

# **D Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

9 Kasım 2021

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 60 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

D Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

### *Giriş*

D Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

## *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, D Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM  
Sorumlu Denetçi

9 Kasım 2021  
İstanbul, Türkiye

**D YATIRIM BANKASI A.Ş.' NİN**  
**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Kuştepe Mah.  
Mecidiyeköy Yolu Cad. Trump Tower  
Apt. No:12 Kat:32  
Mecidiyeköy/Şişli/İstanbul  
Telefon : 0 212 998 74 00  
Faks : 0 212 998 74 75  
E-Site : www.dybank.com.tr  
E-Posta : dyatirim@hs02.kep.tr

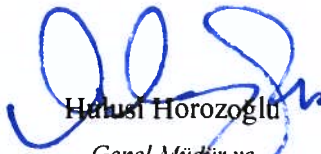
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

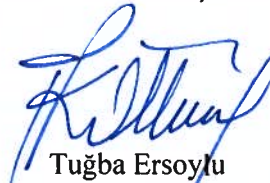
Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



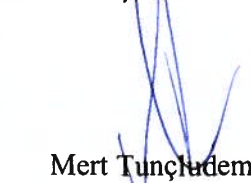
Ahmet Vural Akışık  
Yönetim Kurulu Başkanı



Hatice Horozoglu  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi



Tuğba Ersoylu  
Finansal Kontrol ve  
Operasyondan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı



Mert Tunçludemir  
Finansal Raporlama Müdürü



Mehmet Sırrı Erkan  
Denetim Komitesi Başkanı



Şinasettin Atalan  
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad Soyad / Unvan : Mert Tunçludemir / Finansal Raporlama Müdürü

Telefon Numarası : 0 212 998 74 36

Faks Numarası : 0 212 998 74 75

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

### İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	8
II.	Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Kar veya zarar tablosu	11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Özkaynak değişim tablosu	13
VI.	Nakit akış tablosu	14

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	26

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	37
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Menkul kıymetleştirme açıklamaları	39
IX.	Piyasa riski açıklamaları	39
X.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	40

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	57
VI.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	57
VII.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	57

### ALTINCI BÖLÜM

#### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	58

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	59
----	---	----

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

#### I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 19 Mart 2020 tarih ve 8953 sayılı kararı ile onay verilen D Yatırım Bankası A.Ş. ("D Yatırım Bankası" veya "Banka"), 200.000.000 Türk Lirası başlangıç sermayesi ile 22 Haziran 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

Banka'ya BDDK'nın 21 Mayıs 2021 tarihli Kurul toplantısında alınan ve 9568 sayılı Karar ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, söz konusu karar 26 Mayıs 2021 tarih ve 31492 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Banka, 2 Ağustos 2021 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olup, mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır.

#### II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 200 milyon TL olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerinde 200 milyon adet hisseye ayrılmıştır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	199.998.180	99,99909	199.998.180	-
Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.	820	0,00041	820	-
Doğan Dış Ticaret ve Mümessillik A.Ş.	500	0,00025	500	-
Neta Yönetim Danışmanlık Havacılık Hizmetleri A.Ş.	250	0,000125	250	-
Değer Merkezi Hizmetler ve Yönetim Danışmanlık A.Ş.	250	0,000125	250	-
<b>Toplam</b>	<b>200.000.000</b>	<b>100,00</b>	<b>200.000.000</b>	<b>-</b>

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'dir.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Vural Akışık	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Arzuhan Doğan Yalçındağ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Çağlar Göğüş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Ertunç Soğancıoğlu	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Lisans
Vedat Mungan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayhan Sırtıkara	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Şinasettin Atalan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Mehmet Sırrı Erkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Hulusi Horozoğlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Fuat Tolga Kısakürek	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Lisans
Murat Selamoğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Yüksek Lisans
Tuğba Ersoylu	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kontrol ve Operasyon	Yüksek Lisans

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

#### IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	199.998.180	99,99909	199.998.180	-

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dâhil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu'nun 4.maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkân verdiği bütün konularda iştirak etmek üzere kurulmuştur.

Banka aşağıda listelenen faaliyetlerin tamamını Bankacılık mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca ve yetkilendirildiginde gerçekleştirmek üzere yetkilidir.

- Ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapmak, tüm ekonomik sektörlerde iştirak eden kurum ve kuruluşlara, bireylere, yurt içinde ve yurt dışında kısa, orta ve uzun vadeli teminatlara veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler vermek ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç vermek, akreditif açmak, açılmış akreditifleri teyit etmek, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapmak, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara katılmak,
- İç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse etmek; her türlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık etmek, katılmak, desteklemek,
- Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık etmek, bu konularda danışmanlık vermek,
- Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç vermek,
- Her türlü sınıai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapmak, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak etmek, ortaklıklar kurmak, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,
- Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapmak ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılmak,
- Yurtiçi ve yurtdışı da dâhil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olmak, garanti vermek, aracılık etmek,
- Yurtiçi ve yurtdışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapmak, bunlarla ilgili finansmanda bulunmak, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri vermek,
- Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dâhil her türlü döviz işlemleri, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapmak, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalarda işlem yapmak,
- Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp-satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarında işlem yapmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında çağrı merkezi, telefon bankacılığı, elektronik bankacılık, elektronik ticaret, internet gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine bankacılık hizmetleri sunmak, doğrudan bankacılık hizmeti vermek,



## **D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

---

#### **V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi(devamı)**

- Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurmak, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemleri yapmak,
- Ulusal ve uluslararası tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında taşınmaz mal iktisap etmek, bunları devir ve ferağ, ipotek etmek ve başkaca aynı haklarla tahdit etmek; kısmen veya tamamen kiraya vermek ve üzerlerinde her türlü şahsi veya aynı haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulunmak,
- Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek almak, kaldırmak, garame ipotek anlaşmaları yapmak, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirmek, kaldırmak, kira sözleşmeleri akdetmek,
- Sermaye piyasası araçları ihraç etmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnetmek, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis etmek, kaldırmak,
- Yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemleri yapmak
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunmak, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, yönetmek
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak,
- Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine'ce çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dâhil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın almak, satmak ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, bunlarla ilgili rehin işlemleri gerçekleştirmek,
- Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapmak,
- Kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlamak, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırılmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapmak ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri vermek,
- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapmak,

#### **VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller**

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

**D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Birim - Bin TL)

VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>16.934</b>	<b>40.672</b>	<b>57.606</b>	<b>138.928</b>	<b>70.778</b>	<b>209.706</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>16.934</b>	<b>40.672</b>	<b>57.606</b>	<b>138.928</b>	<b>70.778</b>	<b>209.706</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	3	-	3	-	-	-
1.1.2 Bankalar	(4)	16.931	40.672	57.603	138.928	70.778	209.706
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(2)</b>	-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(5)</b>	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>(3)</b>	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>156.213</b>	-	<b>156.213</b>	-	-	-
<b>2.1 Krediler</b>	<b>(6)</b>	<b>156.213</b>	-	<b>156.213</b>	-	-	-
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>(11)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>	<b>(7)</b>	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Donuk Alacaklar</b>		-	-	-	-	-	-
<b>2.6 Özel Karşılıklar (-)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(16)</b>	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>(8)</b>	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>(9)</b>	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>(10)</b>	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(12)</b>	<b>12.069</b>	-	<b>12.069</b>	<b>5.030</b>	-	<b>5.030</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(13)</b>	<b>4.470</b>	-	<b>4.470</b>	<b>3.170</b>	-	<b>3.170</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		4.470	-	4.470	3.170	-	3.170
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(14)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	-	-	-	<b>1.643</b>	-	<b>1.643</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	<b>195</b>	-	<b>195</b>	-	-	-
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(17)</b>	<b>858</b>	-	<b>858</b>	<b>125</b>	-	<b>125</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>190.739</b>	<b>40.672</b>	<b>231.411</b>	<b>148.896</b>	<b>70.778</b>	<b>219.674</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

	Dipnot (5 - II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	-	-	-	-	-	-
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	-	-	-	-	-	-
<b>III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(3)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		301	-	301	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		301	-	301	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(2)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(5)	6.631	-	6.631	-	-	-
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(7)	3.945	-	3.945	-	-	-
10.1 Genel Karşılıklar		3.220	-	3.220	-	-	-
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		546	-	546	-	-	-
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		179	-	179	-	-	-
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(8)	1.032	-	1.032	1.049	-	1.049
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		73	-	73	2.717	-	2.717
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	219.429	-	219.429	215.908	-	215.908
16.1 Ödenmiş Sermaye		200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(11)	-	(11)	-	-	-
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		15.908	-	15.908	-	-	-
16.5.1 Yasal Yedekler		795	-	795	-	-	-
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		15.113	-	15.113	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		3.532	-	3.532	15.908	-	15.908
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.532	-	3.532	15.908	-	15.908
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>231.411</b>	<b>-</b>	<b>231.411</b>	<b>219.674</b>	<b>-</b>	<b>219.674</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
		Dipnot	TP	YP	TP	YP	Toplam
		(5 - III)		Toplam			
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>16</b>	-	<b>16</b>	-	-
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1),(3)	<b>16</b>	-	<b>16</b>	-	-
1.1	Teminat mektupları		16	-	16	-	-
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		16	-	16	-	-
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerimizden		-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefsaletlerimizden		-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	(1),(3)					
2.1	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)					
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-
3.1.1	Gereğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>77.605</b>	-	<b>77.605</b>	-	-
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		<b>132</b>	-	<b>132</b>	-	-
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		132	-	132	-	-
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>77.354</b>	-	<b>77.354</b>	-	-
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehlinli kıymetler		77.354	-	77.354	-	-
5.7	Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>119</b>	-	<b>119</b>	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>			<b>77.621</b>	-	<b>77.621</b>	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

	Dipnot (5 - IV)	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmemiş	Sınırlı denetimden geçmemiş
		Cari dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Önceki dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Cari dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	Önceki dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2020
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>					
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	25.091	799	8.638	678
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2.047	-	2.047	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		23.043	799	6.590	678
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1	-	1	-
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(2)	698	-	245	-
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2	-	2	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		696	-	243	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		24.393	799	8.393	678
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>	(3)	(4)	(4)	-	(4)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3	-	3	-
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2 Diğer	(12)	3	-	3	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(6)	(4)	(3)	(4)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer	(12)	(6)	(4)	(3)	(4)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	-	-	-	-
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(4)	4.590	27.097	844	27.698
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	(449)	-	(193)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		4.590	27.546	844	27.891
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	1.787	-	101	-
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		30.767	27.892	9.388	28.372
<b>IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)</b>	(6)	3.220	-	14	-
<b>X. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		13.400	337	5.087	337
<b>XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	8.775	871	4.044	871
<b>XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)</b>		5.372	26.684	193	27.164
<b>XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>	(8)	5.372	26.684	193	27.164
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)	(1.840)	(5.871)	(62)	(5.871)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.032)	(5.871)	(171)	(5.871)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		192	-	109	-
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>	(10)	3.532	20.813	131	21.293
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>	(8)	-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(9)	-	-	-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>	(10)	-	-	-	-
<b>XXIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>	(11)	3.532	20.813	131	21.293
24.1 Grubun Kârı / Zararı		3.532	20.813	131	21.293
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
24.3 Hisse Başına Kârı / Zarar		-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2020
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>3.532</b>	<b>20.813</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(14)	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3	-
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>3.521</b>	<b>20.813</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Yabancı para çevirim farkları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri						
<b>Önceki dönem</b>																	
<b>1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020</b>																	
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.000	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200.000	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.813	220.813	
<b>Cari dönem</b>																	
<b>1 Ocak 2021 - 30 Eylül 2021</b>																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.908	215.908	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	200.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.908	215.908	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	3.532	3.521	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	200.000	-	-	-	-	(11)	-	-	-	-	-	-	15.908	-	3.532	219.429	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2020
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>1.959</b>	<b>(666)</b>
1.1.1 Alınan Faizler	24.283	799
1.1.2 Ödenen Faizler	-	-
1.1.3 Alınan Temettümler	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	(3)	(4)
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	(449)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(21.614)	(337)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(993)	(110)
1.1.9 Diğer	286	(565)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>(146.370)</b>	<b>(500)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(155.414)	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	4.947	(500)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	4.097	-
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(144.411)</b>	<b>(1.166)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>	<b>(9.249)</b>	<b>(161)</b>
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(9.249)</b>	<b>(161)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(9.249)	(161)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>	<b>(1.384)</b>	<b>200.000</b>
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(1.384)</b>	<b>200.000</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları <sup>(1)</sup>	-	200.000
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1.384)	-
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>3.432</b>	<b>27.546</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>(151.612)</b>	<b>226.219</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>209.206</b>	<b>-</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>57.594</b>	<b>226.219</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın kuruluş sermayesi olan 200,000 TL'ye ilişkin nakit girişi

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

##### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

##### 1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanması ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Banka 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“Karşılıklar Yönetmeliği”) 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK’ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK’dan alınan 26 Mayıs 2021 tarihli izne istinaden, TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK’dan alınan onay ile karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

##### 2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

##### 3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXII numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

## **D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

#### **II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

##### **1. Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka'nın temel faaliyet alanı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine sunulan nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman, hazine ürün ve hizmetleri ve mevduat kabul etme haricindeki tüm bankacılık hizmetlerini ve yatırım bankacılığı faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka faaliyetlerine 2 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla başlamış olup, Banka kaynaklarının yaklaşık %95'i özkaynaklardan oluşmaktadır. Zaman içerisinde fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Banka'nın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir. Banka'nın ilk aylardaki fonlama kaynaklarının başında yurt içi tahvil/bono piyasasının gelmesi hedeflenmektedir. Bunun yanı sıra Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, TCMB Açık Piyasa İşlemleri Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve Bankalar arası repo/depo piyasası fonlama kaynakları olarak kullanılacaktır. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanlarının değerlendirilmesine çalışılacaktır. Farklı para birimlerinin likiditesinin yönetiminde swap işlemleri kullanılacaktır.

Bilanço tarihi itibarıyla kullanılan kredilerin Banka aktiflerindeki payı %68, bankaların payı %25 olup, Banka kaynaklarının kısa vadeli finansal araçlarda değerlendirildiği likit bir bilanço yapısı mevcuttur.

##### **2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar etkin bir şekilde izlenmekte ve yasal sınırlara uyumsuzluğa sebebiyet verilmemektedir.

#### **III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

#### **IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

#### 1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka’nın 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### 3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlığı 156.213 TL'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (devamı)

##### *Krediler*

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka yönetimi, kredi portföyünü düzenli aralıklarla gözden geçirir ve kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş kabul edilen krediler 22 Eylül 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan ve 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin ayrılacak Karşılıklarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğinde (“Karşılıklar Yönetmeliği”) yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırmalarını yapar.

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak, ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. BDDK’nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmış ve söz konusu uygulama 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararına istinaden sonlanmıştır. Bununla birlikte BDDK’nın aynı kararına göre 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 gününü geçmeyen krediler için söz konusu uygulama devam edecektir. Banka’nın 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde toplam 156.213 TL kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Banka 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“Karşılıklar Yönetmeliği”) 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK’ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK’dan alınan 26 Mayıs 2021 tarihli izne istinaden, TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK’dan alınan onay ile karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

#### VII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

#### VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### IX. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

#### X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan lisanslar ve bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar 3-15 yılda itfa edilmektedir.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

##### XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemiyle 3-10 yılda itfa edilmektedir.

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltilmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

##### XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 16 uygularken; bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır.

Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirme için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

#### **Kullanım hakkı varlığı**

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler



## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

#### Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

#### XIII. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabında sınıflandırmaktadır. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

#### XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

##### 1. Kurumlar vergisi

Şirket, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Türkiye'de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra %20 olarak uygulanmaktaydı (2020: %22). Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 30 Eylül 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Eylül 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2021, 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %25, %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

## **D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

---

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

#### **XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

##### **1. Kurumlar vergisi (devamı)**

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

##### **Gelir vergisi stopajı**

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettü ödemesinin yapıldığı dönemde tahakkuk edilir. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar karlarının sermayeye eklenmesi, kar dağıtımını sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

##### **Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri**

Türkiye’de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13 üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımını kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 2. Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarında, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki vergi indirimine konu olmayan şerefiye ve muhasebeye ve vergiye konu olmayan ilk defa kayıtlara alınan varlık ve yükümlülük farkları hariç geçici farklar üzerinden hesaplanır.

Kurumlar vergisi 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için, Banka tarafından 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerin ilgili vadelerine göre değerlendirilerek, ilgili vadelere denk gelen %25, %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi borçları ile ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin mümkün olmadığı ölçüde azaltılır.

#### XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı yöntemi” ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır.

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikle bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

#### XVII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

#### XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla aval ve kabul işlemleri bulunmamaktadır.

#### XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## **D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

---

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

##### **XX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermeyi planlamakta olup, faaliyetlerine başladığı 2 Ağustos 2021 tarihinden bilanço tarihine kadarki dönemde ağırlıklı olarak Kurumsal ve Ticari Bankacılık ve Hazine ve Finansal Kurumlar faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

##### **XXI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Banka, 26 Mayıs 2021 tarihinde almış olduğu faaliyet iznini müteakip, bankacılık faaliyetlerine 2 Ağustos 2021 tarihinde başlamıştır. Bilanço tarihi itibarıyla, bilanço büyüklüğünün %95'i özkaynaklardan, %68'si kullanılan kredilerden ve %25'i bankalar kalemlerinden oluşmakta olup, raporda yer verilen muhasebe politikaları, Banka'nın genel muhasebe politikalarını yansıtmaktadır (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın bilanço büyüklüğünün %98'i özkaynaklardan ve %95'i bankalar kalemlerinden oluşmakta olup, kullanılan kredisi bulunmamaktadır.).

##### **XXII. İştirakler, bağı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın iştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Aşağıda yer verilen özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı, “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihinde sonra eren ara hesap dönemine ait sermaye yeterliliği standart oranı % 172,55 olarak gerçekleşmiştir.

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	200.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	15.908	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	3.532	
Net dönem kârı	3.532	
Geçmiş yıllar kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>219.440</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	11	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.314	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4.469	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	195	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>6.989</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>212.451</b>	

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar	-
İndirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>212.451</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
<b>Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)</b>	<b>1.550</b>
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1.550</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.550</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>214.001</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	214.001
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	124.025
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	171.30
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	171.30
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	172.55
<b>TAMPONLAR</b>	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.220
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	1.550
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar



## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

##### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanır ve sonuçların ilgili resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanması sağlanır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.  
Banka Piyasa Riski Yönetimi Prosedürü'nde standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılması ve sonuçların üst düzey yönetime ve Yönetim Kurulu'na raporlanması hususları da hüküm altına alınmıştır.
2. Piyasa Riskinin bir bileşeni olarak kur riski Banka tarafından, uygulamadaki tüm yasal düzenlemelerde yer alan sınırlara uygun bir şekilde ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının, limit ve sinyal değerlerin altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetilir.
3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	USD	EURO
30 Eylül 2021	8,8785	10,2933
29 Eylül 2021	8,8585	10,3486
28 Eylül 2021	8,8355	10,3364
27 Eylül 2021	8,8240	10,3526
24 Eylül 2021	8,6584	10,1456
23 Eylül 2021	8,6349	10,1291
4. Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:		
1 USD		8,4896
1 EURO		9,9899

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>30 Eylül 2021:</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.592	39.080	-	40.672
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1.592</b>	<b>39.080</b>	<b>-</b>	<b>40.672</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>1.592</b>	<b>39.080</b>	<b>-</b>	<b>40.672</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2020:</b>				
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>36.195</b>	<b>34.583</b>	<b>-</b>	<b>70.778</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>36.195</b>	<b>34.583</b>	<b>-</b>	<b>70.778</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur. Banka tarafından içsel model kullanılmak suretiyle günlük riske maruz değer hesaplamalarının yapılması, stres testi ve senaryo analizleri vasıtasıyla da stres altında Banka'nın maruz kalabileceği riskin değerlendirilebilmesi hususları Banka Piyasa Riski Yönetim Prosedürü ile hüküm altına alınmış durumdadır.

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>30 Eylül 2021:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	3	3
Bankalar	55.996	-	-	-	-	1.607	57.603
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	110.575	45.638	-	-	-	-	156.213
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	17.592	17.592
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>166.571</b>	<b>45.638</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.202</b>	<b>231.411</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	237	1.303	5.091	-	224.780	231.411
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>237</b>	<b>1.303</b>	<b>5.091</b>	<b>-</b>	<b>224.780</b>	<b>231.411</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	166.571	45.401	-	-	-	-	211.972
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(1.303)	(5.091)	-	(205.578)	(211.972)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>166.571</b>	<b>45.401</b>	<b>(1.303)</b>	<b>(5.091)</b>	<b>-</b>	<b>(205.578)</b>	<b>-</b>

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>31 Aralık 2020:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	207.934	-	-	-	-	1.772	209.706
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	9.968	9.968
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>207.934</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.740</b>	<b>219.674</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	219.674	219.674
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>219.674</b>	<b>219.674</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	207.934	-	-	-	-	-	207.934
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(207.934)	(207.934)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>207.934</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(207.934)</b>	<b>-</b>

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Cari vergi borcu ve özkaynaklar ve diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

30 Eylül 2021	EURO	USD	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,25	-	20,76
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	20,03
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2020	EURO	USD	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1,00	2,00	-	17,45
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-

#### IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

#### V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

##### a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetimi kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Banka likidite riskini, BDDK tarafından likidite riskine ilişkin olarak yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari sınırların üzerinde ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetir. Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin eder ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlar. Banka'nın likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) ait olup; Banka'nın likidite durumu haftalık APKO toplantılarında ele alınır ve aylık periyotlarda da Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen stres testleri vasıtasıyla da Yönetim Kurulu'na raporlanması sağlanır. Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riski iştahı, limit ve sinyal değerleri vasıtasıyla da Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından haftalık periyotlarda aşımalar takip edilir ve ilgili yönetim kademelerine gerekli bildirimler yapılır.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiş olup, bu çerçevede yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

##### b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

##### V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

##### c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka'nın fonlama kaynakları yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle mevduat harici kaynaklar ile sınırlandırılmış olup, zaman içerisinde fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Banka'nın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir. Bankanın varlıkları yükümlülüklerden oldukça fazla miktarda olup, fonlama kaynağını da bankalar arası para piyasasından yapılabilecek borçlanmalar oluşturmaktadır. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanları ile organize piyasalardan borçlanma imkanları da kullanılabilir.

##### d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü bulunmamaktadır.

##### e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka, muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi doğrultusunda likidite tamponu oluşturup, ilgili verilerin takibini günlük olarak gerçekleştirecektir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ile ödeme tarihlerindeki olası yoğunlaşmanın önüne geçilmesi ve aktif pasif vade uyumunun gözetilmesi esastır.

##### f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından, aylık olarak, likidite riski stres testlerinin gerçekleştirilmekte ve analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

##### g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşılabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla alınabilecek aksiyonlar Banka Yönetim Kurulu onaylı İSEDES Prodesürü'nde belirtilmiştir. Bu Prosedür dahilindeki likidite riskinin yönetilmesi amacıyla alınacak aksiyonlar konunun Aktif Pasif Komitesi tarafından değerlendirilmesini müteakip, aksiyona ilişkin birimler tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir.

##### h) Likidite karşılama oranı:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2021	Vadesiz <sup>(1)</sup>	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası								
	3	-	-	-	-	-	-	3
Bankalar	1.607	55.996	-	-	-	-	-	57.603
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	97.486	57.726	1.001	-	-	-	156.213
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	17.592	17.592
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1.610</b>	<b>153.482</b>	<b>57.726</b>	<b>1.001</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.592</b>	<b>231.411</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı								
	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler <sup>(4)</sup>	-	-	237	1.303	5.091	-	224.780	231.411
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>237</b>	<b>1.303</b>	<b>5.091</b>	<b>-</b>	<b>224.780</b>	<b>231.411</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>1.610</b>	<b>153.482</b>	<b>57.489</b>	<b>(302)</b>	<b>(5.091)</b>	<b>-</b>	<b>(207.188)</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2020</b>								
Toplam aktifler	1.772	207.934	-	-	-	-	9.968	219.674
Toplam yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	219.674	219.674
<b>Likidite açığı</b>	<b>1.772</b>	<b>207.934</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(209.706)</b>	<b>-</b>

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

##### Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

“Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmış olan kaldıraç oranı, Banka'nın 2 Ağustos 2021 tarihinde faaliyetlerine başlamış olması sebebiyle son iki aya ilişkin ortalama değerini yansıtmaktadır.

Banka tarafından hesaplanan Eylül 2021 dönemi kaldıraç oranı %94,53 olup asgari %3'lük yasal oranın üzerindedir.

	<b>Cari Dönem</b>
	<b>30 Eylül 2021</b>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>	
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	230.962
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(6.990)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	223.972
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>	
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri</b>	
7 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>	
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	16
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	16
<b>Sermaye ve toplam risk</b>	
13 Ana sermaye	211.707
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	223.988
<b>Kaldıraç oranı</b>	
15 Kaldıraç oranı	94,53



## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

##### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

##### a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

###### 1. Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Banka içinde uygun ve yeterli bir risk yönetimi sisteminin tesis edilmesi için faaliyetlerden kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek nitelikte yeterli politikalar, prosedürler, limitler tesis edilmiş olup, risk yönetimi faaliyetleri dahili ve harici mevzuata uygun şekilde oluşturularak açıkça tanımlanmıştır. Banka risk profili ve faaliyet ortamı ile uyumlu olacak şekilde maruz kaldığı risklerin ölçümüne ve yönetimine ilişkin sistem ve altyapıyı tesis etmiştir. Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından mevzuata uygun bir şekilde, Banka’nın tüm birimleri tarafından da birimlerin politika, prosedür ve talimatları çerçevesinde ifa edilmektedir.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka faaliyetlerinin yasal ve içsel sermaye sınırlarını aşmayacak ve Yönetim Kurulu tarafından genel ve risk türleri bazında tesis edilen risk iştahlarının altında kalacak şekilde sürdürülmesi Banka’nın risk türü bazında risk politikalarını oluşturur. Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılır.

Risk iştahı, Banka’nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır.

Banka’nın risk yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan erken uyarı göstergesi niteliğinde risk iştahları, limit ve sinyal değerleri Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından tesis edilmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu göstergelere uyum ve aşım durumlarında aksiyon alınabilmesini teminen yapılacak raporlamalar Risk Yönetimi Başkanlığı’nın sorumluluğundadır.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu’na belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka’nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki başkanlıklar tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu’na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren İç Denetim Başkanlığı, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Banka Piyasa Riski Yönetim Prosedürü uyarınca, faiz oranı riskine ilişkin stres testlerinde standart şok yöntemi ile verim eğrisinde oluşabilecek aşağı ya da yukarı yöndeki hareketlerin bilanço üzerindeki etkisinin aylık olarak hesaplanması amacıyla TL, USD ve EUR cinsinden varlık ve yükümlülükler için ayrı ayrı analizlerin yapılması sağlanır. Ayrıca, faiz oranlarında oluşabilecek yukarı yöndeki hareketlerin menkul kıymet portföyü üzerindeki olası zararı ve bu zararın Banka sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki etkisi de yapılan stres testlerinde göz önünde bulundurulur. Kur riski kapsamında ise Banka bilançosunda bulunan tüm YP cinsi varlık ve yükümlülüklerin farkından doğan döviz pozisyonu, döviz kurunda ortaya çıkabilecek değişimler paralelinde analiz edilir, aylık olarak stres testine, senaryo analizine tabi tutulur ve sonuçların yine aylık periyotta Yönetim Kurulu’na sunulması sağlanır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

##### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

###### a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

###### 1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları dolayısıyla karşılaşılması muhtemel değer ve faiz geliri kaybı ise YFOR kapsamında incelenmektedir. Banka tarafından yapısal faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Faiz Şoku Yöntemi kullanılmaktadır.

###### b) Kredi Riski Açıklamaları

Banka faaliyetlerine 2 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla başlamış olup, bu tarih öncesinde kredi kullandırımında bulunmamıştır.

###### 1. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem										Toplam Risk Tutarı
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	57.640	-	-	-	-	-	-	11.528
Kurumsal alacaklar	-	-	50.163	28.354	-	77.712	-	-	-	101.922
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	10.575	-	-	-	10.575
<b>Toplam</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>107.803</b>	<b>28.354</b>	<b>-</b>	<b>88.287</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124.025</b>

##### VIII. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

##### IX. Piyasa Riski Açıklamaları

Banka piyasa riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait piyasa riski bulunmamaktadır.

## **D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

---

#### **X. Raporlamannın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermeyi planlamakta olup, faaliyetlerine başladığı 2 Ağustos 2021 tarihinden bilanço tarihine kadarki dönemde ağırlıklı olarak Kurumsal ve Ticari Bankacılık ve Hazine ve Finansal Kurumlar faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

#### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

#### 1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	3	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 1.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	3	-	-	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "TCMB Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

#### 1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğ'de belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat/müstakriz fonlar zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %8 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %23 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %20 ile %24 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Banka'nın, YP zorunlu karşılık yükümlülüğü bulunmamaktadır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıkları bulunmadığından ilgili tabloya yer verilmemiştir.

#### 3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan türev finansal varlıkları bulunmadığından ilgili tabloya yer verilmemiştir.

#### 4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

#### 4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	16.931	40.672	138.928	70.778
Yurtiçi	16.931	40.672	138.928	70.778
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16.931</b>	<b>40.672</b>	<b>138.928</b>	<b>70.778</b>

#### 5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar

#### 6.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ortaklarına ve mensuplarına verilen kredi veya avansı bulunmamaktadır.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	156.213	-	-	-
<i>İşletme Kredileri</i>	77.712	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	78.501	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>156.213</b>	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	3.220	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.220</b>	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
<b>Toplam</b>	-	-

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### 6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (Devamı)

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
6 Yıl Ve Üzeri	-	-
<b>Toplam</b>	-	-

Banka'nın 31 Aralık 2020 döneminde verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

##### 6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	156.213	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>156.213</b>	-	-

##### 6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler Bulunmamaktadır.

##### 6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler Bulunmamaktadır.

##### 6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	156.213	-
<b>Toplam</b>	<b>156.213</b>	-

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### 6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	156.213	-
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>156.213</b>	<b>-</b>

##### 6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

##### 6.9. Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

Bulunmamaktadır.

##### 6.10. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

**Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

##### 6.11. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır.

##### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlığı bulunmamaktadır.

##### 8. İştirakler (Net)

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

##### 9. Bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.



## **D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

---

#### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

##### **10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

##### **11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

##### **12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### **13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### **14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

##### 15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 1.643 TL).

##### 15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Banka, 195 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2020: net ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır).

##### 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

##### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

##### 17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

##### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

##### 2. Türev finansal yükümlülükler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

##### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin yükümlülükleri bulunmamaktadır.

##### 4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

##### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farklar ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sözleşme bitiş süresine 1 yıldan uzun kalan kiralama işlemlerini TFRS 16 standardı kapsamında finansal tablolarına yansıtılmış olup, Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait 6.631 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmaktadır.

##### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

# D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

###### 7.1 Genel kredi karşılıkları

Banka, BDDK'dan alınan 26 Mayıs 2021 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır. Banka bu kapsamda, 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 3.220 TL tutarında genel kredi karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

###### 7.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

###### 7.3. Çalışan hakları karşılığı

Banka, 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde finansal tablolarına 316 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 230 TL tutarında kullanılmamış izin karşılığı yansıtmıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

###### 7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde finansal tablolarına 179 TL tutarında gider karşılığı yansıtılmış olup, bu karşılıklar satıcılara yapılacak ödemelere ilişkin karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 171 TL'dir (31 Aralık 2020: Banka'nın dönem içinde ödenen geçici vergiler sonucu 1.643 TL vergi varlığı bulunmaktadır).

##### 8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek kurumlar vergisi	171	-
Menkul sermaye iradı vergisi	-	-
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	76	17
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	75	136
Diğer <sup>(1)</sup>	446	766
<b>Toplam</b>	<b>768</b>	<b>919</b>

<sup>(1)</sup> Diğer kaleminin 435 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2020: 747 TL), 11 TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisinden (31 Aralık 2020: 19 TL ) oluşmaktadır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sosyal sigorta primleri – personel	111	130
Sosyal sigorta primleri – işveren	130	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	8	-
İşsizlik sigortası – işveren	15	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>264</b>	<b>130</b>

#### 8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoğa yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 195 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### 9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

#### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### 11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hisse senedi karşılığı	200.000	200.000

##### 11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

##### 11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

##### 11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır.

##### 11.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

##### 11.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri bulunmamaktadır.

##### 11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

##### 11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla menkul değerler artış fonu bulunmamaktadır.

##### 11.9. Kar yedeklerine ilişkin açıklamalar

Banka 29 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararlarına istinaden, 15.908 TL tutarındaki geçmiş yıl karının 795 TL'sini yasal yedeklere, 15.113 TL'sini olağanüstü yedeklere aktarmıştır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

##### 1.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gayri nakdi kredisi bulunmamaktadır.

##### 1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat mektupları toplamı 16 TL'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	-	-
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	-	-
Diğer Gayrinakdi krediler	16	-
<b>Toplam</b>	<b>16</b>	<b>-</b>

##### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır.

##### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına verilen hizmetleri bulunmamaktadır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

##### 1. Faiz gelirleri

##### 1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler	2.046	1	-	-
<i>Kısa vadeli kredilerden</i>	<i>2.046</i>	<i>1</i>	-	-
<i>Orta ve uzun vadeli kredilerden</i>	-	-	-	-
<i>Takipteki alacaklardan alınan faizler</i>	-	-	-	-
<i>Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.046</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemlerine ait kullandırdığı kredisi ve kredilerden alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

##### 1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	22.858	185	583	216
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22.858</b>	<b>185</b>	<b>583</b>	<b>216</b>

##### 1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait menkul değerler portföyü bulunmamaktadır.

##### 1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

##### 2. Faiz giderleri

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait 696 TL tutarında kiralama faiz gideri, 2 TL para piyasası işlemlerine verilen faiz gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait temettü gelirleri bulunmamaktadır.



## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>21.405</b>	<b>27.891</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	21.405	27.891
<b>Zarar (-)</b>	<b>16.815</b>	<b>794</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	-	449
Kambiyo işlemlerinden zarar	16.815	345
<b>Net ticari kar / (zarar)</b>	<b>4.590</b>	<b>27.097</b>

##### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 1.787 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1.786 TL'si geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 1 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

##### 6. Bankalarca ayrılan karşılıklar

Banka, BDDK'dan alınan 26 Mayıs 2021 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Süpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	3.220	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.220</b>	<b>-</b>

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	302	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	2.063	44
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	526	-
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	3.568	296
<i>Vergi, resim ve harç giderleri</i>	900	169
<i>Bilgisayar kullanım giderleri</i>	778	-
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	432	99
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	28	-
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	227	-
<i>Diğer giderler <sup>(1)</sup></i>	1.203	28
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer <sup>(2)</sup>	2.316	531
<b>Toplam</b>	<b>8.775</b>	<b>871</b>

<sup>(1)</sup> Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 296 TL taşıt aracı giderlerinden, 259 TL bina aidat, temizlik, elektrik-su giderlerinden, 191 TL haberleşme giderlerinden, 207 TL aidat giderlerinden ve 250 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer giderlerin 1.268 TL tutarındaki kısmı TBB Ödeme Sistemlerine katılım payı olarak yapılan tek seferlik ödemeden, 977 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden ve 71 TL tutarındaki kısmı diğer giderlerden oluşmaktadır.

##### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 5.372 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2020: 26.684 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 1.840 TL'dir (30 Eylül 2020: 5.871 TL).

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

##### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 5.372 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2020: 26.684 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 1.840 TL'dir (30 Eylül 2020: 5.871 TL). Banka, 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 3.532 TL tutarında net dönem kârı (30 Eylül 2020: 20.813 TL kar) elde etmiştir.

## **D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)**

#### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

##### **11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama**

##### **11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Banka'nın faaliyetlerine 2 Ağustos 2021 itibarıyla başlamış olması sebebiyle, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranları Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması açısından önemli seviyede değildir.

##### **11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler**

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

##### **12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar**

Gelir tablosunda bulunan diğer kalemler, gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## **D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

#### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

##### **V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

###### **1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler**

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla risk grubuna kullandığı nakdi kredileri 98.735 TL, gayrinakdi kredileri 16 TL tutarındadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihli bilançosunda risk grubu şirketlerine ait 282 TL tutarında müstakriz fon bulunmaktadır.

Banka, faaliyete geçtiği tarihten 30 Eylül 2021 tarihine kadar risk grubu şirketlerine kullandırmış olduğu kredilerden 1.142 TL tutarında faiz geliri elde etmiş olup, risk grubu şirketlerine ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

###### **2. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapmış olduğu vadeli işlemler, opsiyon ve benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

###### **3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar**

Banka'nın üst yönetimine 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sağlanan ücret, aynı haklar ve benzeri faydalar 5.654 TL'dir (30 Eylül 2020: 133 TL).

##### **VI. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

##### **VII. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 27 Ekim 2021 tarih ve 55/1604 sayılı toplantı kararı ile Halka Arza Aracılık, Portföy Aracılığı ve Sınırlı Saklama Hizmetlerini yürütmek üzere faaliyet izinlerini almıştır.

Banka'nın yurtiçinde ve toplam 1.200 TL ihraç tavanı içerisinde halka arz edilmeksizin tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak amacıyla borçlanma aracı satışı ihraç belgesi de, SPK'nın aynı tarihli ve 55/1588 sayılı toplantısında onaylanmıştır.

## **D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

---

#### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **SINIRLI DENETİM RAPORU**

##### **I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### **II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

#### I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

##### Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

COVID-19 salgını ile tüm dünyayı etkisi altına alan süreç devam ederken aşılamanın artmasıyla birlikte gelen normalleşme adımları sonrası ekonomik toparlanma daha görünür hale gelirken, global ekonomi ile birlikte Türkiye ekonomisinde de enflasyonist baskılar ortaya çıkıyor. Bu dönemden geçerken Türk bankacılık sektörü ekonomiye sağladığı desteği sürdürmeye devam ederek salgının oluşturduğu olumsuz etkinin azaltılmasında önemli katkılarda bulundu.

Bu kapsamda, Türkiye'nin ve Türk şirketlerinin ekonomik ilerlemesini desteklemek amacıyla yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermek üzere kurulan Bankamız Doğan Yatırım Bankası, tüm paydaşlarına katma değer sağlamak amacıyla, 21 Mayıs 2021 tarihinde aldığı faaliyet iznini takiben 2 Ağustos 2021 tarihinde resmi olarak faaliyetlerine başladı.

Doğan Yatırım Bankası, temel bankacılık hizmetlerinden hazine çözümlerine, yatırım bankacılığı ürünlerinden sürdürülebilirlik odaklı finansal danışmanlık hizmetlerine, yapılandırılmış finansmandan dijital finansman çözümlerine kadar uzanan alanlarda iş dünyasına yüksek katma değer sağlamak hedefindedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan "Halka Arza Aracılık", "Portföy Aracılığı" ve "Sınırlı Saklama Hizmetleri"ni yürütmek üzere faaliyet izinlerini de alan Bankamız, müşterilerine sunacağı hizmet ve ürünler ile ülke ekonomisinde sermaye piyasalarının derinleşmesine paralel olarak sürdürülebilir ve sağlıklı büyüme konularına da katkıda bulunacaktır.

Banka, tecrübeli ve donanım sahibi insan kaynağı ile merkezine müşteri ihtiyaçlarını konumlandığı, çözüm odaklı servis modelini takip ederek ülkemizde büyük katma değer yaratma potansiyeline sahip yatırım bankacılığı alanında faaliyetlerini devam ettirecektir.

Özellikle finansmanın yapılandırılması ve finansmana erişim, şirket satın alma ve birleşme işlemleri, menkul kıymet ihracı ve halka arz gibi konularda sunacağı hizmetler ile bu konulardaki farkındalığı yükselterek müşterilerinin borç ve sermaye tabanlarını çeşitlendirmelerine destek olmak Bankanın stratejik öncelikleri arasında yer almaktadır.

Devletlerin, toplumların ve şirketlerin en önemli gündem başlıklarından olan sürdürülebilirlik konusunda Doğan Yatırım Bankası müşterilerinin sürdürülebilirlik dönüşümleri ve sürdürülebilirlikle ilgili finansmana erişiminde yetkin danışmanlık ve aracılık hizmetleri sunmayı hedeflemektedir.

Pandemi ile birlikte iş yapış biçimlerindeki değişime paralel olarak bankacılık sektöründe dijital dönüşüm hız kazanmış olup dijital teknolojilere yapılan yatırımlar ile dünyadaki önde gelen uygulamalar incelenerek KOBİ'lerin finansman ihtiyacına çözüm olacak dijital platformlar kurmak üzere çalışmalar başlatılmıştır.

Önümüzdeki dönemde stratejilerimiz doğrultusunda, Türkiye ekonomisi ve tüm paydaşlarımıza sürdürülebilir katma değer yaratmaya yönelik bahsedilen çalışmalar faaliyetlerimizin odak noktasını oluşturacaktır. Bu çalışmalardaki süregelen katkıları için hissedarlarımız, çalışanlarımız ve tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Ahmet Vural Akışık  
Yönetim Kurulu Başkanı

## D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

#### I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

Değerli Paydaşlarımız,

Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş. tarafından 200 milyon TL başlangıç sermayesi ile kurulan Bankamız, 21 Mayıs 2021 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan faaliyet iznini almış ve gerekli hazırlıkları tamamlayarak 2 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

Bankamız, Türkiye'nin sürdürülebilir ve sağlıklı ekonomik gelişimini destekleyen iş modeliyle Türkiye'deki şirketlerin bankacılık ve finansman ihtiyaçlarını karşılamanın yanı sıra, şirket satın alma ve birleşmeleri, uluslararası fonlama kaynaklarına erişim ve menkul kıymet ihraçları gibi alanlarda şirketlere katma değerli hizmet ve danışmanlık sağlamayı, uluslararası finansal sistemin ülkemizdeki en güvenilir ve yetkin temsilcilerinden biri olarak yatırım bankacılığında yeni bir deneyim sunmayı hedeflemektedir.

Doğan Yatırım Bankası, iş planları çerçevesinde sunmayı planladığı tüm hizmetler ve ürünler için gerekli yetki ve izinlerini tamamlamak üzere başvurularını tamamlamış, bu çerçevede Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 27 Ekim 2021 tarih ve 55/1604 sayılı toplantı kararı ile "Halka Arza Aracılık", "Portföy Aracılığı" ve "Sınırlı Saklama Hizmetleri"ni yürütmek üzere faaliyet izinlerini ve yine SPK'nın aynı tarih ve 55/1588 sayılı toplantısında ise yurtiçinde ve toplam 1.200.000 TL ihraç tavanı içerisinde halka arz edilmeksizin tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak amacıyla borçlanma aracı satışı ihraç belgesini almıştır.

Bankamız faaliyete geçtiği 2 Ağustos tarihinden Eylül 2021 sonuna kadar geçen kısa sürede, sermayesinin %67'sini krediye dönüştürmüş ve 156 milyon TL kredi hacmine, 231 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. SPK'nın vermiş olduğu borçlanma araçları ihraç izni ile birlikte fon kaynaklarımızı arttırmayı ve bununla birlikte kredi hacmini yükseltmeyi ve müşterilerimize ve ülke ekonomisine desteğimizi arttırarak sürdürmeyi hedeflemekteyiz. Müşterilerimize yalnızca fonlama tarafında değil, ihtiyaçlarına özel, katma değerli ürün ve hizmetleri bir arada sunarak "tek banka" yaklaşımıyla hizmet vermeyi ve sektörde fark yaratmayı amaçlıyoruz.

Tüm bu hizmetlerin yanında, Doğan Grubu'nun e-ticaret ve dijital deneyiminden faydalanarak dijital teknolojilerle donatılan bir yapıyla KOBİ'lerin finansman ihtiyacına çözüm olacak dijital platformlar kurmayı hedefliyoruz. Bu alanda dünyada önde gelen uygulamaları inceleyerek benzer dijital platformları ülkemizde hayata geçirme amacıyla çalışmalarımıza başlamış bulunuyoruz.

Doğan Yatırım Bankası olarak devletlerin, toplumların ve şirketlerin en önemli gündem konusunun sürdürülebilirlik olduğunun farkındalığıyla, Birleşmiş Milletler 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarını benimseyerek, değer odaklı iş fırsatlarını teşvik etmeyi, dünya genelinde 2 trilyon Amerikan dolarına ulaşan sürdürülebilir finansman pazarından müşterilerimizin pay alması için yatırımlarını desteklemeyi hedefliyoruz. Bu noktada, Doğan Yatırım Bankası olarak sürdürülebilirlik dönüşümleri ve sürdürülebilirlikle ilgili finansmana erişim konularında müşterilerimize yetkin danışmanlık ve aracılık hizmetleri sunacağız.

Güçlü ve yetkin kadromuzla ülke ekonomisine destek olmaya ve müşterilerimize, çalışanlarımıza ve hissedarlarımıza değer katmak amacıyla çalışmalarımızı sürdüreceğimizi belirtir teşekkürlerimi sunarım.

Hulusi Horozoğlu

Genel Müdür