

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

D Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

D Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem 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 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, D Yatırım Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin 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.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 16 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 4 Ağustos 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Ağustos 2024

D YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Kuştepe Mah. Mecidiyeköy Yolu Cad. Trump Tower Apt.
No:12 Kat:32 Mecidiyeköy/Şişli/İstanbul
Telefon Numarası : 0 212 998 74 00
Faks Numarası : 0 212 998 74 75
İnternet Sayfası Adresi : www.dybank.com.tr
Elektronik Posta Adresi : dyatirim@hs02.kep.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan altı aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- GRUP’UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

BAĞLI ORTAKLIKLAR

1. D Varlık Kiralama Anonim Şirketi

Bu raporda yer alan altı aylık konsolide 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ahmet Vural Akışık
Yönetim Kurulu Başkanı

Hulusi Horozoğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Tuğba Ersoylu
Finansal Kontrol ve
Operasyondan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Aydın Sadık Mağdenoğlu
Yasal Raporlama
Kıdemli 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 : Aydın Sadık Mağdenoğlu / Yasal Raporlama Kıdemli Müdürü
Telefon Numarası : 0 212 998 74 37
Faks Numarası : 0 212 998 74 75

İÇİNDEKİLER

	BİRİNCİ BÖLÜM	Sayfa No
	Genel Bilgiler	
I.	Ana Ortalık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortalık Banka'nın 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	1
III.	Ana Ortalık 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	2
IV.	Ana Ortalık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortalık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2-3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Ana Ortalık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5-6
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	8
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	10
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13-14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	16-18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XV.	Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21-22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-24
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Hisse başına kazanç	25
XXV.	İlişkili taraflar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-29
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	29-30
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-33
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	33-35
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	36
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37-47
VIII.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	47-48
IX.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	48
X.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	48
XI.	Konsolide Menkul kıymetleştirme açıklamaları	48
XII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-59
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-65
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-67
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-72
V.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73-74
VI.	Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	75
VII.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	75
VIII.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	75

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Ana Ortalık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	77-79
----	---	-------

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın 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 TL başlangıç sermayesi ile 22 Haziran 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

BDDK'nın 21 Mayıs 2021 tarihli Kurul toplantısında alınan 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.

Ana Ortaklık Banka, 2 Ağustos 2021 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

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

II. Ana Ortaklık Banka'nın 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 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 200.000.000 tam TL olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 tam TL itibari değerinde 200.000.000 adet hisseye ayrılmıştır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları (Tam TL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Tam TL)	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	181.998.180	90,999090	181.998.180	-
DHI Investment B.V.	18.000.000	9,000000	18.000.000	-
Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.	1.070	0,000535	1.070	-
Doğan Dış Ticaret ve Müessellik A.Ş.	500	0,000250	500	-
Değer Merkezi Hizmetler ve Yönetim Danışmanlık A.Ş.	150	0,000075	150	-
D Gayrimenkul Yatırımları ve Ticaret A.Ş.	100	0,000050	100	-
Toplam	200.000.000	100,00	200.000.000	-

Ana Ortaklık 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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklı 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
Çağlar Göğüş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Ertuğ Soğancıoğlu	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Lisans
Vedat Mungan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Şinasettin Atalan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Aydın Doğan Yalçındağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek 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
Bilge Levent	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine	Yüksek Lisans
Tuğba Ersoylu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kontrol ve Operasyon	Yüksek Lisans
Gökhan Saydar	Genel Müdür Yardımcısı - Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans

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

IV. Ana Ortaklık 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.	181.998	90,99909	181.998	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka aşağıda listelenen faaliyetlerin tamamını Bankacılık mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara ilişkin yasal mevzuat uyarınca ve yetkilendirildikçe 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 teminatlı 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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (Devamı)

- kiymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufla 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,
 - 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 tasarrufla 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 tasarrufla 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 Hazinece çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dâhil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerin çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın almak, satmak ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla 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,

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

- VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama**

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ortaklık bulunmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta verilmiştir.

- VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller**

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan D Varlık Kiralama A.Ş. ile arasında, özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
- II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
- III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
- IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
- V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
- VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem (*)		
			30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		530.852	142.073	672.925	366.387	395.888	762.275
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		257.452	109.150	366.602	218.875	298.080	516.955
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	993	56.884	57.877	62.849	90.887	153.736
1.1.2	Bankalar	(4)	166.109	52.266	218.375	578	207.193	207.771
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		90.393	-	90.393	155.551	-	155.551
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılığı (-)		43	-	43	103	-	103
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	248.194	32.923	281.117	96.920	97.808	194.728
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		248.194	32.923	281.117	96.920	97.808	194.728
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	25.206	-	25.206	50.592	-	50.592
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		25.206	-	25.206	50.592	-	50.592
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.634.421	542.377	2.176.798	1.496.809	183.318	1.680.127
2.1	Krediler	(6)	1.626.918	542.377	2.169.295	1.483.270	183.318	1.666.588
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3	Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	16.626	-	16.626	14.914	-	14.914
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16.626	-	16.626	14.129	-	14.129
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	785	-	785
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		9.123	-	9.123	1.375	-	1.375
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		156.209	-	156.209	148.980	-	148.980
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		64.612	-	64.612	60.102	-	60.102
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		64.612	-	64.612	60.102	-	60.102
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	(13)	-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	44.753	-	44.753	5.545	-	5.545
X.	DİĞER AKTİFLER	(15)	90.834	16	90.850	295.377	-	295.377
	VARLIKLAR TOPLAMI		2.521.681	684.466	3.206.147	2.373.200	579.206	2.952.406

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan bilanço sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem (*)		
			30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	68.653	460.941	529.594	30.137	339.769	369.906
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		208.299	-	208.299	196.397	-	196.397
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	286.978	-	286.978	466.825	-	466.825
4.1	Bonolar		286.978	-	286.978	466.825	-	466.825
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		557.723	700.744	1.258.467	44.181	644.856	689.037
5.1	Müstakrizlerin Fonları		557.723	700.744	1.258.467	44.181	644.856	689.037
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	42.907	-	42.907	31.438	-	31.438
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		42.907	-	42.907	31.438	-	31.438
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	4.505	-	4.505	1.575	-	1.575
X.	KARŞILIKLAR	(9)	43.417	-	43.417	58.227	-	58.227
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		40.699	-	40.699	54.258	-	54.258
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2.718	-	2.718	3.969	-	3.969
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	28.831	-	28.831	24.732	-	24.732
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER		8.462	12.823	21.285	366.887	35.744	402.631
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	781.901	(37)	781.864	704.578	7.060	711.638
16.1	Ödenmiş Sermaye		200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	25.250	-	25.250
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	25.250	-	25.250
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		35.266	-	35.266	29.653	-	29.653
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(7.134)	(37)	(7.171)	(545)	7.060	6.515
16.5	Kâr Yedekleri		475.470	-	475.470	22.727	-	22.727
16.5.1	Yasal Yedekler		23.605	-	23.605	2.230	-	2.230
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		451.865	-	451.865	20.497	-	20.497
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		78.299	-	78.299	427.493	-	427.493
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		78.299	-	78.299	427.493	-	427.493
16.7	Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2.031.676	1.174.471	3.206.147	1.924.977	1.027.429	2.952.406

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan bilanço sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (5 - III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem (*)		
			30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.680.239	2.282.035	4.962.274	6.851.596	6.014.380	12.865.976
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	958.116	284.876	1.242.992	754.375	50.314	804.689
1.1	Teminat mektupları		958.116	276.372	1.234.488	754.375	20.731	775.106
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		958.116	276.372	1.234.488	754.375	20.731	775.106
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	8.504	8.504	-	29.583	29.583
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	8.504	8.504	-	29.583	29.583
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 garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1),(3)	271.429	249.479	520.908	181.506	56.521	238.027
2.1	Çayılamaz taahhütler		271.429	249.479	520.908	181.506	56.521	238.027
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		249.600	249.479	499.079	56.703	56.521	113.224
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		21.829	-	21.829	124.803	-	124.803
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 çayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Çayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Çayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1.450.694	1.747.680	3.198.374	5.915.715	5.907.545	11.823.260
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe 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		1.450.694	1.747.680	3.198.374	5.915.715	5.907.545	11.823.260
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		318.471	672.695	991.166	2.847.395	2.755.958	5.603.353
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		226.721	280.495	507.216	1.434.037	1.377.979	2.812.016
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		91.750	392.200	483.950	1.413.358	1.377.979	2.791.337
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		1.132.223	1.074.985	2.207.208	3.068.320	3.151.587	6.219.907
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		335.925	741.143	1.077.068	1.310.911	1.796.105	3.107.016
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		796.298	333.842	1.130.140	1.757.409	1.355.482	3.112.891
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.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.243.927	1.503.762	3.747.689	1.408.887	1.895.294	3.304.181
IV.	EMANET KIYMETLER		192.034	1.265.680	1.457.714	97.848	1.674.008	1.771.856
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	1.265.680	1.265.680	-	1.674.008	1.674.008
4.3	Tahsile alınan çekler		192.034	-	192.034	97.848	-	97.848
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		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		2.051.893	238.082	2.289.975	1.311.039	221.286	1.532.325
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		2.051.893	238.082	2.289.975	1.311.039	221.286	1.532.325
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4.924.166	3.785.797	8.709.963	8.260.483	7.909.674	16.170.157

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
		Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2023
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	528.325	122.158	287.996	68.418
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		451.878	73.720	243.375	37.335
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6	3	3	2
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		15.409	36.466	9.945	25.328
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.625	1.450	2.340	1.450
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		36.446	9.031	18.984	3.370
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		33.746	2.957	17.749	2.633
1.5.3	İrfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.700	6.074	1.235	737
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		21.961	1.488	13.349	933
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	175.065	44.394	92.728	23.788
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		15.482	11.351	10.851	5.545
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		43.408	6.711	19.422	2.703
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		72.496	20.055	30.507	12.589
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		506	1.073	446	(404)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		43.173	5.204	31.502	3.355
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		353.260	77.764	195.268	44.630
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		24.112	239.803	2.505	217.465
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	(3)	31.670	242.066	6.836	218.945
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		7.989	4.656	4.178	2.358
4.1.2	Diğer		23.681	237.410	2.658	216.587
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		7.558	2.263	4.331	1.480
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.827	438	1.181	231
4.2.2	Diğer		5.731	1.825	3.150	1.249
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(4)	-	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5)	(104.144)	156.599	(75.986)	140.385
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		7.060	2.466	474	824
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(131.046)	59.913	(75.245)	47.543
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		19.842	94.220	(1.215)	92.018
VII.	Diğer FAALİYET GELİRLERİ	(6)	1.543	2.885	67	2.583
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		274.771	477.051	121.854	405.063
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(7)	6.919	19	5.296	19
X.	Diğer KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-	-	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		115.118	53.171	58.573	28.280
XII.	Diğer FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	58.199	29.141	31.909	16.323
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		94.535	394.720	26.076	360.441
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(9)	94.535	394.720	26.076	360.441
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(16.236)	(91.729)	(629)	(87.850)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(43.302)	(82.393)	(16.172)	(75.689)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		27.057	20.033	-	19.501
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		54.123	10.697	15.543	7.340
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(11)	78.299	302.991	25.447	272.591
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(9)	-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(11)	-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	78.299	302.991	25.447	272.591
25.1	Grubun Kârı / Zararı		78.299	302.991	25.447	272.591
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
25.3	Hisse Başına Kârı / Zarar		0,3915	1,5150	0.1272	1.3630

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan kar veya zarar tablosu sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (*) 1 Ocak - 30 Haziran 2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	78.299	302.991
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(8.073)	5.505
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	5.613	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(657)	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
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	6.270	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(13.686)	5.505
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	(19.558)	7.343
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	5.872	(1.838)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	70.226	308.496

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (*) 1 Ocak - 30 Haziran 2023
		Dipnot		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		61.017	276.507
1.1.1	Alınan Faizler		509.502	137.386
1.1.2	Ödenen Faizler		(138.514)	(36.470)
1.1.3	Alınan Temettümler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		32.332	241.316
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		7.060	2.466
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(186.876)	(84.067)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(62.091)	(6.548)
1.1.9	Diğer		(100.396)	22.424
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		248.298	(43.641)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		188.859	(64.315)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(506.258)	(332.487)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		210.709	(76.353)
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)		170.623	122.603
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		184.365	306.911
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		309.315	232.866
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(103.615)	(156.036)
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		(17.981)	(115.662)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(86.334)	(115.862)
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		-	(10.760)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		700	86.248
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(191.459)	31.712
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		550.000	182.553
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(740.000)	(148.100)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.459)	(2.741)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		23.872	61.612
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(38.113)	170.154
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		270.799	327.228
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		308.912	497.382

(*) Konsolide finansal tabloların ilk defa 31 Mart 2024 itibarıyla hazırlanması nedeniyle önceki dönem olarak 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan nakit akış tablosu sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Konsolide 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

Ana Ortaklık Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap 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") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca, finansal tabloların konsolidasyonu ve bu tablolara ait açıklama ve dipnotların karşılaştırmalı sunulması kapsamında ilk defa hazırlanan konsolide finansal tabloların ve dipnotların önceki dönem bilgileri 31 Aralık 2023 ve 30 Haziran 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotlarını ifade etmektedir.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

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.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Grup'un 30 Haziran 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 XXV numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerine 2 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla başlamış olup, 2024 yılı ikinci çeyrek faaliyet dönemine kadar olan süreçte kullanılan finansal araçlar hem sayıca hem de hacimsel olarak genişlemiştir. Banka'nın finansal araçlarla ilgili temel kullanım stratejisi finansal araçlardan elde edilen getiri düzeyini Banka ölçeğine göre belirlenen optimal risk düzeyleri içerisinde kalarak maksimize etmektir. Banka'nın özkaynakları dışındaki ana fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar, para piyasalarından sağlanan fonlar ve müstakriz fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka 2024 faaliyet dönemi içerisinde çeşitlendirilmiş fonlama kaynaklarının maliyetlerini mümkün olan en düşük seviyede yönetmeye odaklanmıştır. Ana Ortaklık Banka yarattığı fonlama kaynaklarını yüksek getirili ve düşük risk düzeyine sahip aktiflerde değerlendirmektedir. Kaynaklar ile aktiflerin vade uyumu gözetilirken, faiz, likidite ve kur riski gibi diğer risk faktörlerinin banka içsel sınırlarının içerisinde kalacak şekilde bir aktif-pasif yönetimi esas alınmaktadır.

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 tarafından finansal tablo tarihinde yayınlanmış olan döviz alış kurlarından değerlendirilme tabii 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. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 tarihli konsolide finansal tablolarda D Yatırım Bankası A.Ş. ile finansal kuruluşu olan D Varlık Kiralama A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

D Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'dan alınan izin doğrultusunda 22 Şubat 2024 tarihinde tamamı Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiş 250.000 tam TL sermaye ile kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. SPK'nın 7 Haziran 2013 tarihli ve 28760 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Konsolide finansal tablolar 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 10") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır. Finansal kuruluş niteliğinde olan bağlı ortaklık, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir. Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın özkaynaklarında Ana Ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklık ile Ana Ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tabloları üzerinde önemlilik düzeyi dikkate alınarak gerekli uyumlulaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

Konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama" standardı uyarınca düzenlenmiştir.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grup'un türev işlemlerini çapraz para swapları ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar ve kambiyo işlemleri kârı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kaydedilmekte, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde TFRS 15'e uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. 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. 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.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup, 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 muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) 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.

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Grup 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.

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 değerleriyle 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 değerler 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.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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, ilgili döneme ait gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Ana Ortaklık Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun şekilde ayırmaktadır.

Grup, beklenen kredi zararı tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, finansal varlık portföyünün genel yapısını, kredi müşterilerinin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktörü dikkate almaktadır. Finansal varlıklar, finansal tablolara alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak üç kategoride sınıflandırılmaktadır

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

Finansal varlığın borçlusunun kredi değerliliğinin zayıflayarak kredi riskinde önemli derecede artışın ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 günü aşması ancak 90 günü geçmemesi ve Bankanın içsel risk derecelendirme notlarında düşüşün gerçekleşmesidir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Grup, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin makroekonomik model, Ana Ortaklık Banka'nın tarihsel veri setine sahip olmaması sebebiyle sektör verileri baz alınarak modellenmiştir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir. TFRS 9 kapsamında THK oranı, teminat değerleri ve Basel standartları kapsamında belirlenmiş olan oranlar göz önünde bulundurulmak suretiyle hesaplanmaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Geleceğe Dönük Beklentiler

Ana Ortaklık Banka'da içsel temerrüt vakasını içeren gözlem sayısının az olması nedeniyle, içsel verilere dayalı bir model yerine halka açık olarak yayınlanan global metodoloji belgelerine dayanarak geliştirilen derecelendirme metodolojisi ve kredi değerlendirme araçlarını benimseyen bir model kullanılmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi ve işsizlik oranı olarak belirlenmiş olup; makroekonomik model asgari yıllık periyotlarda gözden geçirilmektedir.

Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar ağırlıklandırılarak dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik senaryolar ve ağırlıklarını, mevcut finansal varlık portföyü, makroekonomik konjonktür ve buna bağlı geleceğe ilişkin beklentiler çerçevesinde asgari yıllık bazda gözden geçirerek güncellemektedir. Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik senaryo verilerini, Haziran 2024 döneminde yeniden gözden geçirmiş ve güncellemiştir.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliği kapsamında, Beşinci Grup'ta sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Grup tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Grup 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.

X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İfta 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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. 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, 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan lisanslar ve bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar (motorlu taşıtlar ve gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, motorlu taşıtlar ve gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Motorlu taşıtlar için güncel kasko değerleri üzerinden, gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları, özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Grup yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemiyle 3-50 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.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Grup, 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. Grup, 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 muhasebeleştirmek 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, Grup, 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.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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,
- Grup tarafından katlanılan başlangıçtaki tüm doğrudan maliyetler

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un 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.

XV. 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 Ana Ortaklık 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.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (Devamı)

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

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.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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. Grup çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finansman şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Banka, 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolarında kurumlar vergisi oranını %30 olarak uygulamıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edilerek aynı gün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismanla tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Ana Ortaklık Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanla tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortismanla tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanla tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

2. Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca, 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.

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.

Ayrıca BDDK’nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 30 Haziran 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

XVIII. 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. Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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, özellikli 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.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Grup'un 30 Haziran 2024 itibarıyla aval işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Dijital Bankacılık alanlarında faaliyet göstermekte olup, önceki faaliyet döneminde ağırlıklı olarak gerçekleştirmiş olduğu Kurumsal ve Ticari Bankacılık faaliyetleri ile Yatırım Bankacılığı ve Hazine faaliyetlerinin artmasıyla, bölümler bazında dengeli bir gelir dağılımı yakalanmıştır. Grup, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan D Varlık Kiralama A.Ş. çatısı altında yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirmeyi planlamaktadır.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un aktif büyüklüğünün %68'i itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan, %11'i Merkez Bankası ve bankalar kalemlerinden ve %9'u gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşurken, özkaynaklar bilanço büyüklüğünün %24'ünü, alınan krediler ve para piyasalarından alınan borçlar %23'ünü, fonlar %39'unu ve ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar ise %9'unu temsil etmektedir (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, aktif büyüklüğünün %57'si itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan, %18'i Merkez Bankası ve bankalar kalemlerinden ve %7'si gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşurken, özkaynaklar bilanço büyüklüğünün %24'ünü, alınan krediler %19'unu, fonlar %23'ünü, para piyasalarından ve ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar ise %16'sını temsil etmektedir).

XXIV. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, Grup'un net kârının ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Türkiye'de şirketler sermayelerini, halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXV. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide 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.

12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı kararı ile; 31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere; 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

Grup, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranına baz teşkil eden kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, yukarıdaki düzenlemeler çerçevesinde 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını kullanmıştır.

BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Grup, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına yönelik istisnayı, sermaye yeterliliği hesaplamalarında uygulamamaktadır.

Grup’un 30 Haziran 2024 tarihinde sonra eren hesap dönemine ait sermaye yeterliliği standart oranı %19,39 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %22,89).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	200.000	200.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	475.470	22.727
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	36.916	63.068
Kâr	78.299	427.493
Net dönem kârı	78.299	427.493
Geçmiş yıllar kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	790.685	713.288
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	8.820	1.650
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.010	-
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	64.612	60.101
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	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel 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	-	-
Kanunun 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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	75.442	61.751
Çekirdek Sermaye Toplamı	715.243	651.537

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen 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 (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	715.243	651.537
KATKI SERMAYE		
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)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	11.776	4.871
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	11.776	4.871
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	11.776	4.871
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	727.019	656.408
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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 çıkartılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	727,019	656,408
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.749,023	2.868,069
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,08	22,72
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,08	22,72
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,39	22,89
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	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 (%)	11,08	14,72
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
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	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	11.776	4.871
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	11.776	4.871
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	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
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	-	-

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un maruz kaldığı kur riski, Standart Metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanmaktadır. Kur riski, genel piyasa riskinin bir alt bileşeni olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında, Grup'un her bir döviz cinsi bazında varlıkları, yükümlülükleri ile vadeli işlemleri göz önünde bulundurulmakta ve Türk Lirası karşılıkları üzerinden hesaplanan net kısa ve uzun pozisyonlardan mutlak değerce büyük olanı dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Piyasa Riski Yönetimi Prosedürü'nde Standart Metot ile yapılan yasal raporlamaya ilaveten, İçsel Model kapsamında riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılması ve sonuçların üst düzey yönetim ile Yönetim Kurulu'na raporlanması hususları da hüküm altına alınmıştır.

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 iştahı ve erken uyarı seviyeleri dahilinde kalmasını sağlayacak şekilde yönetilir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününe ait USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	USD	EURO
Bilanço değerlendirme kuru	32,8262	35,1284
28 Haziran 2024	32,8262	35,1284
27 Haziran 2024	32,9040	35,1801
26 Haziran 2024	32,9015	35,2869
25 Haziran 2024	32,8078	35,1702
24 Haziran 2024	32,7810	35,0464
Son 30 Gün Basit Aritmetik Ortalaması	32,3306	34,9393

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2024:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2	56.882	-	56.884
Bankalar	27.963	23.953	350	52.266
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	32.923	-	32.923
Krediler	244.921	297.456	-	542.377
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	16	-	16
Toplam varlıklar	272.886	411.230	350	684.466
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	207.307	253.634	-	460.941
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	47	12.274	-	12.321
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (*)	35.371	665.875	-	701.246
Toplam yükümlülükler	242.725	931.783	-	1.174.508
Net bilanço pozisyonu	30.161	(520.553)	350	(490.042)
Net nazım hesap pozisyonu	-	440.031	-	440.031
Türev finansal araçlardan alacaklar (**)	175.642	1.042.953	-	1.218.595
Türev finansal araçlardan borçlar (***)	175.642	602.922	-	778.564
Gayrinakdi krediler	-	284.876	-	284.876
31 Aralık 2023:				
Toplam varlıklar	210.372	368.479	355	579.206
Toplam yükümlülükler	116.843	903.526	-	1.020.369
Net bilanço pozisyonu	93.529	(535.047)	355	(441.163)
Net nazım hesap pozisyonu	(74.920)	572.064	-	497.144
Türev finansal araçlardan alacaklar	171.013	3.059.592	-	3.230.605
Türev finansal araçlardan borçlar	245.933	2.487.528	-	2.733.461
Gayrinakdi krediler	-	50.314	-	50.314

(*) Diğer yükümlülükler müstakriz fonları da içermektedir. Özkaynak kalemleri dahil edilmemiştir.

(**) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 196.957 TL tutarında döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2023:56.521 TL) dahil edilmiştir.

(***) Türev finansal borçlar satırına 52.522 TL tutarında döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır) dahil edilmiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Olası faiz dalgalanmaları durumunda, Grup'un faize duyarlı tüm ürünlerinde meydana gelebilecek değer değişimi, duyarlılık analizleri aracılığıyla ölçümlenmekte ve net gelir ile özkaynak kalemleri üzerindeki olası etkileri gözlemlenmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından içsel model kullanılmak suretiyle günlük riske maruz değer hesaplamalarının yapılması, stres testi ve senaryo analizleri vasıtasıyla da stres altında Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği riskin değerlendirilebilmesi hususları Ana Ortaklık 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
30 Haziran 2024:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	57.873	57.873
Bankalar ⁽²⁾	214.358	-	-	-	-	3.978	218.336
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	90.393	-	-	-	-	-	90.393
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	185.712	91.303	4.102	-	-	-	281.117
Verilen krediler ⁽³⁾	1.353.285	522.125	284.764	-	-	-	2.160.174
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ⁽⁴⁾	16.624	-	-	-	-	-	16.624
Diğer varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	381.630	381.630
Toplam varlıklar	1.860.372	613.428	288.866	-	-	443.481	3.206.147
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	208.299	-	-	-	-	-	208.299
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	19.551	19.551
İhraç edilen menkul değerler	146.323	140.655	-	-	-	-	286.978
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	366.066	163.528	-	-	-	-	529.594
Diğer yükümlülükler ⁽⁶⁾	404.712	689.153	107.994	3.598	-	956.268	2.161.725
Toplam yükümlülükler	1.125.400	993.336	107.994	3.598	-	975.819	3.206.147
Bilançodaki uzun pozisyon	734.972	-	180.872	-	-	-	915.844
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(379.908)	-	(3.598)	-	(532.338)	(915.844)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	1.855.560	1.855.560
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(1.863.722)	(1.863.722)
Toplam pozisyon	734.972	(379.908)	180.872	(3.598)	-	(540.500)	(8.162)

- (1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 4 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (2) Bankalar 39 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (3) Verilen Krediler 9.121 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 2 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (5) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, türev finansal varlıklar, ortaklık yatırımları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (6) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, müstakriz fonlar, türev finansal yükümlülükler ve özkaynak kalemleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2023:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	153.716	153.716
Bankalar ⁽²⁾	203.897	-	-	-	-	3.807	207.704
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar ⁽³⁾	155.535	-	-	-	-	-	155.535
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	85.810	29.641	79.277	-	-	-	194.728
Verilen krediler ⁽⁴⁾	949.780	612.659	102.776	-	-	-	1.665.215
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ⁽⁵⁾	-	785	14.127	-	-	-	14.912
Diğer varlıklar ⁽⁶⁾	-	-	-	-	-	560.596	560.596
Toplam varlıklar	1.395.022	643.085	196.180	-	-	718.119	2.952.406
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	196.397	-	-	-	-	-	196.397
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	401.305	401.305
İhraç edilen menkul değerler	237.243	190.957	38.625	-	-	-	466.825
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	219.876	150.030	-	-	-	-	369.906
Diğer yükümlülükler ⁽⁷⁾	336.868	206.254	75.620	62	-	899.169	1.517.973
Toplam yükümlülükler	990.384	547.241	114.245	62	-	1.300.474	2.952.406
Bilançodaki uzun pozisyon	404.638	95.844	81.935	-	-	-	582.417
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	(62)	-	(582.355)	(582.417)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	6.100.357	6.100.357
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(5.960.930)	(5.960.930)
Toplam pozisyon	404.638	95.844	81.935	(62)	-	(442.928)	139.427

- (1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 20 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (2) Bankalar 67 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (3) Para Piyasalarından Alacaklar 16 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (4) Verilen Krediler 1.373 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 2 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (6) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, türev varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (7) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, müstakriz fonlar, türev yükümlülükler ve özkaynak kalemleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

30 Haziran 2024	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	52,50
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	52,99
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	6,00	-	41,00
Verilen krediler	9,68	9,18	-	59,40
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	52,43
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	50,66
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	3,50	4,73	-	51,14
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	56,51
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,26	5,21	-	46,98

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2023	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	5,40	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	43,25
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	8,59	-	43,20
Verilen krediler	14,36	16,00	-	48,87
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	61,36
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	4,76	-	42,96
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	3,75	4,99	-	40,00
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	41,58
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,25	4,76	-	42,96

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup likidite riskini, BDDK tarafından likidite riskine ilişkin olarak yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari sınırların ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı dahilinde kalmasını sağlayacak şekilde yönetir. Ana Ortaklık 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. Grup'un likidite riski, stratejik olarak Ana Ortaklık Banka Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) sahipliği ve Yönetim Kurulu'nun gözetiminde yönetilmekte olup; Grup'un 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. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riski iştahı ve erken uyarı seviyeleri vasıtasıyla da Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından haftalık periyotlarda aşımalar takip edilir ve ilgili yönetim kademelerine gerekli bildirimler yapılır.

Grup, likidite riskinin etkin yönetimi amacıyla, karşı taraflar ve enstrüman bazında fonlama çeşitliliğini artırmayı hedeflemekte ve muhtelif finansal kuruluş ve piyasalarda limit yapıları tesis etmeye devam etmektedir. Likidite riski, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların tesisi ve erişilebilir fonlama kanallarının hazır halde bulundurulması suretiyle yönetilmekle birlikte; olası bir likidite sıkışıklığı durumunda gerekli stratejinin, olası fonlama kaynaklarının ve Ana Ortaklık Banka bünyesindeki rol ve sorumlulukların belirlenmesi, Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmesinin ve işlemlerin kesintisiz devamının sağlanması amacıyla "Likidite Acil Durum Eylem Planı" oluşturulmuştur.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı 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.

İlaveten, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik doğrultusunda, gerekli hesaplama ve raporlamalar gerçekleştirilmeye başlanmıştır. İlgili yönetmelik hükümleri gereği, kalkınma ve yatırım bankaları asgari oranları tutturmadan muaf kılınmıştır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynakları yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle mevduat harici kaynaklar ile sınırlandırılmış olup, Ana Ortaklık Banka bu çerçevede mevduat harici fonlama kaynaklarında çeşitliliği sağlamak üzere fonlama yapısını şekillendirmiştir. Ana Ortaklık Banka yatırımcı tabanını genişletirken, borçlanma yapılan piyasaları ve araçları da çeşitlendirmiş, yurtiçi ve yurtdışı bankalarda teminatlı/teminatsız borç alma ve swap limitleri tesis etmiş, finansman bonosu ihraçları kanalıyla fonlama çeşitliliğine katkı sağlamış ve Borsa İstanbul ile Takasbank piyasaları/pazarları nezdindeki limitlerini borçlanma amacıyla aktif şekilde kullanmaya devam etmiştir. T.C. Merkez Bankası bünyesindeki Bankalararası Para Piyasası nezdinde de borçlanma limiti bulunan Ana Ortaklık Banka, likidite yönetimi amacıyla tüm fonlama kanallarını etkin bir şekilde kullanmaya devam etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama stratejisi, riskler açısından dengeli bir aktif pasif yönetimi gerçekleştirmek üzere, sürdürülebilir fonlama kaynaklarını, fon sağlayan karşı tarafları ve piyasaları çeşitlendirmek ve bu doğrultuda alternatif araçları geliştirmektir. D Varlık Kiralama A.Ş.'nin kuruluşu ile birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın fonlama kaynaklarının kira sertifikası ihraçlarından elde edilen fonlarla genişletilmesi hedeflenmektedir.

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

Yabancı para likidite yönetimi Hazine Bölümü tarafından, Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı fonlama imkanları dahilinde, kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Ana Ortaklık Banka, muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla ilgili verilerin takibini günlük olarak gerçekleştirir. 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:

Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin ölçümünde stres testlerinden yararlanmakta; bu doğrultuda yatırım bankalarının tabi olduğu Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'i esas alan ve muhtelif olumsuz senaryolar çerçevesinde likidite yeterliliğin yasal sınırlar ile risk iştah ve erken uyarı seviyelerine uyumunu gözeten stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Likidite riskine ilişkin stres testi uygulamaları Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte ve analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

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

Sistemik veya Bankaya özgü likidite sıkışıklıkları anında, riskin yönetilebilmesi için gerekli stratejinin, olası fonlama kaynaklarının ve Ana Ortaklık Banka bünyesindeki rol ve sorumlulukların belirlenmesi, Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmesinin ve işlemlerin kesintisiz devamının sağlanması amacıyla, Yönetim Kurulu onaylı "Likidite Acil Durum Eylem Planı" hazırlanmıştır. Plan dahilinde, likiditeye ilişkin acil durum değerlendirmesinin Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmesini takiben, süreçte rol ve sorumluluk sahibi birimler tarafından gerekli aksiyonlar hayata geçirilmekte; aksiyonlara ilişkin izleme ve ölçüm faaliyetleri 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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Haziran 2024	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽³⁾	57.873	-	-	-	-	-	-	57.873
Bankalar ⁽⁴⁾	3.978	214.358	-	-	-	-	-	218.336
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	90.393	-	-	-	-	-	90.393
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	112.355	41.668	4.102	122.992	-	-	281.117
Verilen krediler ⁽⁵⁾	-	1.021.662	542.681	595.831	-	-	-	2.160.174
İtfa edilmiş maliyeti ile değerlendirilen finansal varlıklar ⁽⁶⁾	-	16.624	-	-	-	-	-	16.624
Diğer varlıklar ⁽⁷⁾	-	11.979	13.227	-	-	-	356.424	381.630
Toplam varlıklar	61.851	1.467.371	597.576	599.933	122.992	-	356.424	3.206.147
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	366.066	163.528	-	-	-	-	529.594
Para piyasalarına borçlar	-	208.299	-	-	-	-	-	208.299
İhraç edilen menkul değerler	-	146.323	140.655	-	-	-	-	286.978
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	19.551	19.551
Diğer yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	435.399	714.761	153.735	3.598	-	854.232	2.161.725
Toplam yükümlülükler	-	1.156.087	1.018.944	153.735	3.598	-	873.783	3.206.147
Likidite açığı	61.851	311.284	(421.368)	446.198	119.394	-	(517.359)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(7.217)	(22.932)	160	-	-	-	(29.989)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	1.218.442	419.207	196.083	-	-	-	1.833.732
Türev finansal araçlardan borçlar	-	1.225.659	442.139	195.923	-	-	-	1.863.721
Gayrinakdi krediler⁽⁹⁾	313.796	-	-	489.236	461.789	-	-	1.264.821
31 Aralık 2023								
Toplam aktifler	157.523	1.224.153	646.192	281.936	132.006	-	510.596	2.952.406
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	237.243	976.448	401.397	140.289	62	-	1.196.967	2.952.406
Likidite açığı	(79.720)	247.705	244.795	141.647	131.944	-	(686.371)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	16.864	(2.592)	352	-	-	-	14.624
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	5.187.978	737.551	50.025	-	-	-	5.975.554
Türev finansal araçlardan borçlar	-	5.171.114	740.143	49.673	-	-	-	5.960.930
Gayrinakdi krediler	303.389	-	-	216.204	409.899	-	-	929.492

- (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) Dağıtılmayan 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, dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.
- (3) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 4 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (4) Bankalar 39 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (5) Verilen Krediler 9.121 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (6) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 2 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (7) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, türev finansal varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (8) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, müstakriz fonlar, türev finansal yükümlülükler ve özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.
- (9) Gayrinakdi krediler "Net bilanço dışı pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide 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 %14,68 seviyesinde gerçekleşmiş olup, asgari %3 olarak belirlenen yasal oranın üzerindedir.

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.089.154	2.862.644
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(66.146)	(37.862)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3.023.008	2.824.782
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	47.380	30.779
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	17.181	54.354
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	64.561	85.133
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.812.440	977.378
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.812.440	977.378
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	703.030	636.821
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	4.900.009	3.887.293
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	14,68	16,41

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 hazırlanmıştır.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka’nın ölçeğine uygun ve etkin bir risk yönetimi sisteminin tesis edilmesi amacıyla, faaliyetlerden kaynaklanan risklerin bütüncül bir yapıda yönetimine imkân verecek nitelikte politikalar, prosedürler, limitler ve risk iştah yapısı tesis edilmiş olup, risk yönetimi faaliyetleri dahili ve harici mevzuata uygun şekilde oluşturularak açıkça tanımlanmıştır. Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka’nın tüm birimleri tarafından da ilgili politika, prosedür ve talimatları çerçevesinde ve Yönetim Kurulu’nun gözetimi altında mevzuata uygun bir şekilde ifa edilmektedir.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğunda olup, Yönetim Kurulu bu sorumluluğunu Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerinin yasal ve içsel sınırlara uyumlu biçimde ve Yönetim Kurulu tarafından genel ve risk türleri bazında tesis edilen risk iştah seviyeleri dahilinde kalacak şekilde sürdürülmesini teminen, risk türleri bazında politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi ve bağımsız gözden geçirme fonksiyonlarından oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı uygulanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan risk iştah ve erken uyarı 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’nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde, Ana Ortaklık Banka’nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

İç sistemler kapsamındaki başkanlıklar tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu süreç, 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 Yasal 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.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	3.081.413	2.626.694	246.513
2	Standart yaklaşım	3.081.413	2.626.694	246.513
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	36.653	68.405	2.932
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	36.653	68.405	2.932
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	32.468	20.881	2.597
17	Standart yaklaşım	32.468	20.881	2.597
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	598.489	152.089	47.879
20	Temel gösterge yaklaşımı	598.489	152.089	47.879
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	3.749.023	2.868.069	299.921

b) Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın kredi faaliyetlerine ilişkin stratejisi, risk iştahı ve kapasitesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, ilgili yönetmeliklerde tanımlanan çerçevede yerine getirir.

Kendilerine bağlı bölümlerin faaliyetlerinin, Banka'nın kredi riski yönetim çerçevesine uyumunu sağlamak Üst Düzey Yönetim sorumluluğundadır.

Bankada kredi riskinin yönetimi ve gözetimi tek bir birimin sorumluluğu altında tanımlanmamış olup, birinci savunma hattında yer alan her bir faaliyet birimi iş hedeflerini karşılarken maruz kaldığı kredi riskini değerlendirmekle yükümlüdür.

Kredi tahsis sürecinde, Banka'nın risk iştahına ve kredi politikalarına uygun olarak içsel kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi ve derece notlarının güncelliğinin tesisi esastır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Tahsis sürecinde karar ağaçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı gibi finansal ve finansal olmayan veriler göz önünde bulundurulmaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

İç Sistemler bünyesindeki başkanlıklar tarafından, kredi süreçlerinin yasal mevzuata ve Banka'nın kredi politikaları ile prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin Yönetim Kurulu'na belirlenen usul ve esaslar dahilinde tespit edildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak raporlandığının belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Banka, kredi riski kapsamında içsel limit ve erken uyarı değerlerini belirlemiş olup; kontroller aylık periyotlarda Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilerek Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yealan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	118	2.169.177	9.121	2.160.174
Nakit ve nakit benzerleri	-	366.645	43	366.602
Borçlanma araçları	-	297.743	2	297.741
Bilanço dışı alacaklar	-	1.763.900	2.718	1.761.182
Toplam	118	4.597.465	11.884	4.585.699

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yealan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	118	1.666.470	1.373	1.665.215
Nakit ve nakit benzerleri	-	517.058	103	516.955
Borçlanma araçları	-	209.642	2	209.640
Bilanço dışı alacaklar	-	1.042.716	3.510	1.039.206
Toplam	118	3.435.886	4.988	3.431.027

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	118	-
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-	118
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	-
5 Diğer değişimler	-	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2+3-4±5)	118	118

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta verilmiştir.
- Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri: Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. "Tahsili Gecikmiş Alacaklar" ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan "Yakın İzlemedeki Krediler" olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, "Donuk Alacaklar" olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, "Standart Nitelikli" ve "Yakın İzlemedeki" olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.
- Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metodların tanımları: Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.
- Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları: Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılmış alacakları bulunmamaktadır.
- Banka'nın raporlama dönemi itibarıyla takip hesaplarında izlenen 118 TL tutarında alacağı bulunmakta olup, ilgili krediye %100 oranında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Kredi riski azaltımı

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu faaliyetin nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak kabul etmektedir. Kredinin teminatı bu nakit akışı üzerine kurulabiliyorsa birincil ödeme kaynağı haline geldiği kabul edilmekte, nakit akışına dayanmayan teminatlar ise ikincil ödeme kaynağı olarak görülmektedir.

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlendirilmektedir. Mevzuat gereksinimleri veya tahsis koşullarına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan herhangi bir finansal teminat bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Önceki Dönem 30 Haziran 2024	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı
1 Krediler	2.169.295	-	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	297.743	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	2.467.038	-	-	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı
1 Krediler	1.666.588	-	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	209.642	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	1.876.230	-	-	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı Kurul Kararı ile JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. belirli varlık kategorilerinde yetkili KDK olarak tayin edilmiş olup; anılan Kurul Kararı doğrultusunda sermaye yeterliliği hesaplamalarında JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem – 30 Haziran 2024		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	381.213	-	381.213	-	-	%0	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	369.126	275.000	369.126	275.000	217.708	%34	
7 Kurumsal alacaklar	1.188.136	887.827	1.188.136	695.308	997.759	%53	
8 Perakende alacaklar	36.643	41.218	36.643	28.484	48.845	%75	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	832.313	-	832.313	-	1.632.359	%196	
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	
16 Diğer alacaklar	173.962	-	173.962	-	173.962	%100	
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	
18 Toplam	2.981.393	1.204.045	2.981.393	998.792	3.070.633	%77	

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	299.213	-	299.213	-	-	%0	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	569.633	130.000	569.633	130.000	186.325	%27	
7 Kurumsal alacaklar	963.960	750.635	963.960	528.974	1.017.747	%68	
8 Perakende alacaklar	35.772	30.500	35.772	24.500	45.204	%75	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	596.708	-	596.708	-	1.193.416	%200	
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	
16 Diğer alacaklar	161.589	-	161.589	-	161.589	%100	
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	
18 Toplam	2.626.875	911.135	2.626.875	683.474	2.604.281	%79	

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem – 30 Haziran 2024										
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	381.213	-	-	-	-	-	-	-	-	381.213
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	-	-	357.820	301.411	-	-	-	-	2.571	661.802
Kurumsal alacaklar	-	-	830.296	449.388	-	639.046	-	-	-	1.918.730
Perakende alacaklar	-	-	-	-	65.127	-	-	-	-	65.127
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	64.539	767.775	-	832.314
İpotek teminatl 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	-	-	-	-	-	173.962	-	-	-	173.962
Toplam	381.213	-	1.188.116	750.799	65.127	813.008	64.539	767.775	2.571	4.033.148
Önceki Dönem – 31 Aralık 2023										
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	394.192	-	-	-	-	-	-	-	-	394.192
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	-	-	569.938	163.943	-	-	-	-	2.194	736.075
Kurumsal alacaklar	-	-	261.308	606.438	-	720.993	-	-	-	1.588.739
Perakende alacaklar	-	-	-	-	60.272	-	-	-	-	60.272
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	596.708	-	596.708
İpotek teminatl 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	-	-	-	-	-	161.589	-	-	-	161.589
Toplam	394.192	-	831.246	770.381	60.272	882.582	-	596.708	2.194	3.537.575

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine konu banka limitleri ile teminatlar yetki seviyesi baz alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bankalar haricindeki kurumsal müşteriler için standart kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanmaktadır.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	25.206	12.626		1,4	52.963	36.653
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						36.653

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	50.530	40.579		1,4	127.554	67.466
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					4.342	939
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						68.405

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	52.178	10.779
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	52.178	10.779

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	125.588	22.413
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	125.588	22.413

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	12.829	4.062	-	-	-	785	4.612
Kurumsal alacaklar	-	-	4.058	-	-	31.229	-	-	32.041
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	16.887	4.062	-	31.229	-	785	36.653

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	95.330	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	25.332	9.144	-	-	-	1.966	9.678
Kurumsal alacaklar	-	-	25.494	33.365	-	36.946	-	-	58.727
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	95.330	-	50.826	42.509	-	36.946	-	1.966	68.405

⁽¹⁾ Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

⁽²⁾ Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	90.393
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	90.393

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	95.330	60.215
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	95.330	60.215

6. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	2.571	52
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(a) Tezgahüstü türev finansal araçlar	785	16
4	(b) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
5	(c) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(d) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	1.786	36
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(a) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(b) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
15	(c) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(d) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler (Devamı)

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	2.194	44
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(a) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1.966	39
4	(b) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
5	(c) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(d) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	228	5
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(a) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(b) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
15	(c) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(d) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

VIII. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Banka piyasa riskini piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlamakta ve finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunun dengede tutulmasını, likidite ve faiz riskinin minimize edilmesini amaçlamaktadır.

Piyasa riskine esas tutar, aylık periyotlarda Standart Metoda göre hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve piyasa riskinin gelişimini yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetimin bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir.

Banka'nın bilanço ve sermaye yapısının finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz oranı ve parite değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, likidite riski gibi unsurlardan korunması ve riskin minimize edilmesi amaçlanmaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortak Banka'da piyasa riskinin ölçülmesinde 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca "Standart Metod" kullanılmakta ve aylık periyotlarda BDDK'ya gönderilmektedir. İlave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından aylık periyotlarda hazırlanan raporlar vasıtasıyla da Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlamalar gerçekleştirilmektedir.

Standart metoda ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile aylık olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Filtrelenmiş Tarihsel Benzetim Yöntemi" kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar aylık periyotlarda Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

IX. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

X. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

XI. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	993	56.884	62.849	90.887
Diğer	-	-	-	-
Toplam	993	56.884	62.849	90.887

1.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	TP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	993	264	62.849	237
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	56.620	-	90.650
Toplam	993	56.884	62.849	90.887

(1) 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 düşülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat/müstakriz fonlar zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Türk lirası ve yabancı para cinsinden nakdi kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık tesisine ilişkin uygulamaya göre bankalar, hesaplama tarihine göre nakdi kredi büyüme oranlarının T.C. Merkez Bankası tarafından belirlenmiş büyüme oranlarının üzerinde olması halinde, bu oranı aşan kredi tutarı kadar Türk Lirası zorunlu karşılık bloke olarak tesis etmektedirler.

Bilanço aktif büyüklüğü 150 milyar Türk lirasının altında olan bankaların, zorunlu karşılığa tabi Türk Lirası kalemleri için tesis edilmesi gereken tutardan 500 milyon Türk Lirası düşülerek tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarına ulaşılmaktadır.

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %0 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında) değişen oranlarda, Türk parası müstakriz fonlar %0 oranında (31 Aralık 2023: %0 oranında), yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %30 aralığında (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında) oranlarda, yabancı para müstakriz fonlar %25 oranında (31 Aralık 2023: %25 oranında), kıymetli maden yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında (31 Aralık 2023: %22 ile %26 aralığında) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	23.809	-	35.903	-
Swap İşlemleri	1.397	-	14.689	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25.206	-	50.592	-

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	166.109	3.184	578	120.657
Yurtdışı	-	49.082	-	86.536
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	166.109	52.266	578	207.193

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	-	-	70.352	-
Teminata verilen / bloke edilenler	45.264	8.104	-	7.260
Toplam	45.264	8.104	70.352	7.260

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	248.194	32.923	98.637	97.863
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>248.194</i>	<i>32.923</i>	<i>98.637</i>	<i>97.863</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	1.717	55
Toplam	248.194	32.923	96.920	97.808

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	-
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	238.971	175.830	249.573	197.988
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	238.971	175.830	249.573	197.988

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE 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:

Cari Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Yeniden Yapılandırılanlar			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2.104.638	64.539	-	-
İşletme Kredileri	932.377	64.539	-	-
İhracat Kredileri	175.781	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	879.587	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	116.893	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.104.638	64.539	-	-

Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Yeniden Yapılandırılanlar			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1.666.470	-	-	-
İşletme Kredileri	945.941	-	-	-
İhracat Kredileri	185.321	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	489.120	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	46.088	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.666.470	-	-	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.491	-	1.256	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	6.514	-	-
Toplam	2.491	6.514	1.256	-

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	-	-
Toplam	-	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE 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	-	-
Toplam	-	-

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Yakın İzlemedeki Krediler			Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	2.104.638	64.539	-	1.666.470	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.104.638	64.539	-	1.666.470	-	-

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	104.033	-	104.033
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	104.033	-	104.033
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	104.033	-	104.033

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	43.164	-	43.164
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	43.164	-	43.164
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	43.164	-	43.164

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2.169.177	1.666.470
Toplam	2.169.177	1.666.470

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.169.177	1.666.470
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	2.169.177	1.666.470

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.9. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	118
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	118	-
Toplam	118	118

6.10. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.11. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III.GRUP	IV.GRUP	V.GRUP
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	118	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	118
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	118	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	118
Karşılık (-)	-	-	118
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

6.12. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.13. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. GRUP Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V. GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	118
Karşılık Tutarı (-)	-	-	118
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	118	-
Karşılık Tutarı (-)	-	118	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

6.14. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. GRUP Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V. GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	22
Karşılık Tutarı (-)	-	-	22
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	22	-
Karşılık Tutarı (-)	-	22	-

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar

7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	-	-	5.550	-
Teminata verilen / bloke edilenler	2.789	-	2.789	-
Toplam	2.789	-	8.339	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar (Devamı)

7.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	16.626	14.129
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	16.626	14.129

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	16.626	14.914
Borsada İşlem Görenler	16.626	14.914
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	16.626	14.914

7.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	14.914	90.224
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	11.435
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(700)	(86.248)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	2.412	(497)
Dönem Sonu Toplamı	16.626	14.914

8. İştirakler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı	Diğer Ortakların Pay Oranı
1	D Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/ (Zararı)	Önceki Dönem Kar/ (Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	253	250	-	-	-	-	-	-

9.2. Konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçi Hareketler	250	-
Alışlar ⁽¹⁾	250	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Dönem Sonu Değeri	250	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	-

(1) D Varlık Kiralama A.Ş. 22 Şubat 2024 tarihinde Ticaret Sicile kaydolmuş olup, beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 250.000 paya ayrılmış toplam 250.000 tam Türk Lirası değerindedir ve tamamı nama yazılı olan paylar Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiştir.

9.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	250	-
Dönem Sonu Toplamı	250	-

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	40.699	12.210	6.926	2.078
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı (*)	(33.266)	(9.980)	(17.571)	(5.271)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10.320	3.096	(9.252)	(2.776)
Beklenen Zarar Karşılıklar	11.829	3.549	4.910	1.473
Türev İşlemler	17.701	5.310	(19.154)	(5.746)
Diğer	101.892	30.568	72.052	15.787
Ertelenmiş vergi varlığı, net	149.175	44.753	37.911	5.545

(*) Vergi Usul Kanunun'un Geçici 32 maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirilmesinden kaynaklı 20.052 TL ertelenmiş vergi varlığına dahil edilmiştir (31.12.2023: 17.886 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	5.545	1.135
Ertelenmiş Vergi Gideri/(Geliri)	27.066	9.680
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	12.142	(5.270)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	44.753	5.545

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Diğer aktifler kalemi 295.377 TL olup, bu tutarın 282.768 TL'si Borsa İstanbul ve Takasbank nezdinde gerçekleştirilen işlemlere ilişkin verilen nakdi teminatlardan oluşmaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

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

2. Türev finansal yükümlülükler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6.700	-	16.249	-
Swap İşlemleri	36.207	-	15.189	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	42.907	-	31.438	-

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	27.025	30.107	81.575
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	68.653	433.916	30	258.194
Toplam	68.653	460.941	30.137	339.769

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	68.653	460.941	30.137	339.769
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	68.653	460.941	30.137	339.769

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Müstakriz fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	42.475	359.150	44.181	634.493
Yurtdışı Kuruluş ve Fonlardan	515.248	341.594	-	10.363
Toplam	557.723	700.744	44.181	644.856

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	286.978	-	466.825	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	286.978	-	466.825	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla diğer yabancı kaynaklar toplamı 402.631 TL olup, bu tutarın 227.866 TL'lik kısmı türev finansal araçlardan borçlar, 102.421 TL'lik kısmı diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır).

7. 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. Ana Ortaklık Banka 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sözleşme bitiş süresine 1 yıldan uzun kalan kiralama işlemlerini TFRS 16 standardı kapsamında finansal tablolarına yansıtmış olup, Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 4.505 TL (31 Aralık 2023: 1.575 TL) kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2.106	907	1.631	1.513
1-4 yıl arası	5.616	2.156	62	62
4 yıldan fazla	1.716	1.442	-	-
Toplam	9.438	4.505	1.693	1.575

8. Riskten korunma amaçlı amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

9.2. Çalışan hakları karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Prim karşılığı	30.000	47.332
Kullanılmamış izin karşılığı	5.666	3.081
Kıdem tazminatı karşılığı	5.033	3.845
Dönem sonu bakiyesi	40.699	54.258

Yürürlükteki kanunlara göre, Ana Ortaklık 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.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	3.845	1.778
Yıl içinde ayrılan karşılık	1.188	1.166
Yıl içinde ödenen	-	(353)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	-	1.254
Geçmiş yıllara ait kıdem tazminatı düzeltmesi	-	-
Dönem sonu bakiyesi	5.033	3.845

Kullanılmamış izin karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	3.081	1.194
Yıl içinde ayrılan karşılık	2.653	2.266
Yıl içinde ödenen	(68)	(379)
Dönem sonu bakiyesi	5.666	3.081

Prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	47.332	12.108
Yıl içinde ayrılan karşılık	30.000	47.332
Yıl içinde ödenen	(47.332)	(12.108)
Dönem sonu bakiyesi	30.000	47.332

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Grup, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 2.718 TL beklenen zarar karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2023: 3.510 TL).

9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Grup'un, 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde finansal tablolarda yer alan diğer karşılıklar bakiyesi 2.718 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.969 TL). Diğer karşılıklar gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 3.510 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından, 459 TL'si satıcılara yapılacak ödemelere ilişkin karşılıklardan oluşmaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 15.440 TL'dir (31 Aralık 2023: 16.853 TL).

10.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	15.443	16.853
Menkul sermaye iradı vergisi	1.203	420
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	5.606	2.699
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	470	532
Diğer ⁽¹⁾	3.818	2.783
Toplam	26.540	23.287

(1) Diğer kaleminin 3.726 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2023: 2.405 TL), 86 TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisi (31 Aralık 2023: 303 TL), 6 TL tutarındaki kısmı diğer vergilerden (31 Aralık 2023: 75 TL) oluşmaktadır.

10.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri – personel	881	555
Sosyal sigorta primleri – işveren	1.259	795
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	50	32
İşsizlik sigortası – işveren	101	63
Diğer	-	-
Toplam	2.291	1.445

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

10.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

Grup 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.

Grup, 44.753 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2023: 5.545 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

Grup'un 30 Haziran ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	200.000	200.000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

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

Grup'ta kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2023: Uygulanmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.5. 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı				
Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul	(7.134)	(37)	(545)	7.060
Değerleme Farkı	(7.134)	(37)	(545)	7.060
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(7.134)	(37)	(545)	7.060

13.9. Kar yedeklerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 27 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, 427.493 TL tutarındaki geçmiş yıl karının 21.375 TL'sini yasal yedeklere, 406.118 TL'sini olağanüstü yedeklere aktarmıştır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	499.079	113.224
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	21.829	124.803
Toplam	520.908	238.027

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

Ana Ortaklık Banka'nın 1.242.992 TL tutarındaki gayrinakdi kredisinin 1.234.488 TL'lik kısmı teminat mektuplarından, 8.504 TL'lik kısmı akreditiflerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Ana Ortaklık Banka'nın 804.689 TL tutarındaki gayrinakdi kredisinin 775.106 TL'lik kısmı teminat mektuplarından, 29.583 TL'lik kısmı akreditiflerden oluşmaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	489.607	353.317
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Avans Teminat Mektupları	164.131	8.289
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	200.000	200.000
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat mektupları	380.750	213.500
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	1.234.488	775.106

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	380.750	213.500
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	160.000	20.000
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	220.750	193.500
Diğer gayrinakdi krediler	862.242	591.189
Toplam	1.242.992	804.689

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile ilgili Türev İşlemler (I)	3.198.374	11.823.260
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	991.166	5.603.353
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2.207.208	6.219.907
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	3.198.374	11.823.260
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	3.198.374	11.823.260

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	433.195	18.683	68.881	4.825
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	14	-
Toplam	433.195	18.683	68.895	4.825

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	574	-	3	-
Yurtiçi bankalardan	10.718	3.475	35.678	380
Yurtdışı bankalardan	-	648	-	408
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	11.292	4.123	35.681	788

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	32.501	1.245	-	2.957
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.700	-	6.074	-
Toplam	35.201	1.245	6.074	2.957

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-
Toplam	-	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	5.663	9.819	2.701	8.650
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	293	3.119	2.444	3.328
<i>Yurtdışı bankalara</i>	5.370	6.700	257	5.322
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	5.663	9.819	2.701	8.650

(2) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-
Toplam	-	-

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	72.496	-	20.055	-

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Ana Ortaklık Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

2.5. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	38.916	-	5.766	-
Repo işlemlerine verilen faizler	4.492	-	945	-
Toplam	43.408	-	6.711	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faaliyet kiralama faiz giderleri	506	-	1.073	-

3. Alınan ücret ve komisyonlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayri nakdi kredilerden	7.361	628	4.482	174
Diğer ⁽¹⁾	17.192	6.489	63.207	174.203
Toplam	24.553	7.117	67.689	174.377

⁽¹⁾ Bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait temettü gelirleri bulunmamaktadır.

5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	336.635	747.451
Sermaye piyasası işlemleri kârı	12.528	2.466
Türev finansal işlemlerden kâr	194.114	172.845
Kambiyo işlemlerinden kar	129.993	572.140
Zarar (-)	440.779	590.852
Sermaye piyasası işlemleri zararı	5.468	-
Türev finansal işlemlerden zarar	325.160	112.932
Kambiyo işlemlerinden zarar	110.151	477.920
Net ticari kar / (zarar)	(104.144)	156.599

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 1.543 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1.302 TL'si geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 10 TL'si diğer faiz dışı gelirlerden, 231 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Haziran 2023: 2.885 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 2.493 TL'si geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 3 TL'si diğer faiz dışı gelirlerden, 389 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	7.697	36
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.183	(15)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	6.514	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	51
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	14	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer ⁽¹⁾	(792)	(17)
Toplam	6.919	19

⁽¹⁾ Gayri nakdi kredilere ilişkin beklenen zarar karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı ⁽¹⁾	1.188	468
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	4.131	3.415
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	6.787	2.231
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	39.878	20.385
Vergi, resim ve harç giderleri	4.077	4.397
Bilgisayar kullanım giderleri	10.543	5.181
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	43	44
Bakım ve onarım giderleri	453	173
Reklam ve ilan giderleri	7.194	2.751
Diğer giderler	17.568	7.839
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	7.403	3.110
Toplam	59.387	29.609

⁽¹⁾ Kar veya zarar tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, diğer karşılıklarda gösterilen kıdem tazminatı tutarı da bu tabloda yer almaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 94.535 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2023: 394.720 TL kar). Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla toplam 16.236 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 43.302 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 27.066 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır (30 Haziran 2023: Ana Ortak Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan 82.393 TL cari vergi gideri, 20.033 TL ertelenmiş vergi gideri, 10.697 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır).

Grup'un, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler dönem net karı 78.299 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2023: 302.991 TL kar).

12. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

12.1. 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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

12.2. 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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Grup'un dahil olduğu risk grubu – Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	249.573	197.988
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	238.971	175.830
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	-	80.531	584
Grup'un dahil olduğu risk grubu – Önceki Dönem						
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	305.379	198.466
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	249.573	197.988
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (*)	-	-	-	-	40.993	16.856

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Ana Ortaklık Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Ana Ortaklık Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

30 Haziran 2024	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	238.971	2.169.295	11,02
Gayrinakdi krediler	175.830	1.242.992	14,15
31 Aralık 2023	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	249.573	1.666.588	14,98
Gayrinakdi krediler	197.988	804.689	24,60

3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Ana Ortaklık Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 977.558 TL tutarında risk grubu müstakriz bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 532.285 TL). Banka'nın dahil olduğu risk grubu müstakriz hesaplarına ilişkin faiz gideri 38.766 TL'dir (31 Aralık 2023: 16.515 TL).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	23.509	881
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	(1.213)	23.509
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(8.170)	-	98.227	286.975
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sağlanan ücret, aynı haklar ve benzeri faydalar 45.814 TL'dir (30 Haziran 2023: 24.593 TL).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. GRUP'UN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	1	72			
				Bulunduğu ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg.	-	-	-	-	-
Şubeler	-	-	-	-	-

VII. GRUP'UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Ana Ortaklık Banka JCR Eurasia Rating tarafından 18 Mart 2024 tarihinde yeniden değerlendirilmiş olup Uzun Vadeli Ulusal Notu yatırım yapılabilir seviyede ve yüksek kredi kalitesi derecelendirme kategorisinde yer alan 'A+ (tr)' olarak belirlenmiştir.

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu 'BB' dir. Görünümü ise 'negatif' olarak teyit edilmiştir.

VIII. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2 Ağustos 2024 tarihli ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de, "7524 Sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayınlanmıştır. Bu Kanun ile yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulaması, küresel asgari vergi uygulaması ve vergi ile ilgili diğer bir çok konuda düzenleme ve değişiklikler yapılmıştır. Şirket değişikliklerin konsolide finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotları, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 8 Ağustos 2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılının ilk yarısında da ekonomik büyümenin seyri, jeopolitik riskler ve finansal koşullardaki sıkılaştırmalar küresel piyasaların gündeminde kalmaya devam etti. Enflasyondaki düşüş seyri, belirsizlikler ve risklerin görece azalmasıyla birlikte bazı gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indirimlerine gitmesinin yanı sıra, ABD Merkez Bankası'nın da önümüzdeki dönemde kademeli faiz indirim sürecine girebileceği beklentileri güçlenmiştir. Bununla beraber, enflasyondaki düşüş trendinin korunabilmesi ve potansiyel riskler de dikkate alınarak ekonomi politikalarında temkinli duruşun devam etmesi beklenmektedir.

Ülkemizde ise iç talebin de desteğiyle 2024 yılının ilk çeyreğinde bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %5,7, çeyreklik bazda ise %2,4 büyüme gerçekleşmiştir. Sürdürülen ekonomi politikalarının ve TCMB'nin sıkı para politikası duruşunun olumlu etkileri hissedilmeye başlanmış olmakla birlikte, halen yüksek seyreden enflasyonla mücadele çerçevesinde TCMB'nin sıkı para politikasını bir süre daha devam ettirmesi ve bu politikaların büyüme üzerinde bir miktar yavaşlama etkisine sebep olabileceği değerlendirilmektedir.

Türk bankacılık sektörü, bu süreçte de ekonomiye sağladığı desteğe devam etmiştir. Yılın ilk yarısında toplam krediler yıllık %38 artarak 12,926 milyar TL'ye ulaşmıştır. Türk bankacılık sektörünün ve yatırım bankacılığının Türkiye'de ve bölgedeki en önemli oyuncularından biri olmayı hedefleyerek yola çıkan Bankamız bu zorlu koşullar altında, vizyonu ve stratejisi çerçevesinde yeni ve ilk niteliği taşıyan işlemlerine 2024 yılında da devam etmiştir.

Doğan Yatırım Bankası, 2024 yılının ilk aylarında finansal danışman ve koordinatör rolüyle iki önemli finansman işlemine aracılık etmiştir. Türkiye Varlık Fonu (TVF) ile Sharjah Islamic Bank arasında Doğan Yatırım Bankası'nın finansal danışman ve koordinatör rolü aracılığıyla gerçekleştirilen 100 milyon dolarlık 3 yıl vadeli murabaha finansmanı işlemi, TVF'nin ilk uluslararası İslami finansmanı ve Sharjah Islamic Bank'ın dünya genelinde bir varlık fonuna sağladığı ilk murabaha finansmanı olma özelliklerini taşımaktadır. Galata Wind'in Fransız Kalkınma Yatırım Bankası Proparco'nun sağladığı yatırım kredisindeki aracılık rolümüz ise sürdürülebilir enerjiye ve Türkiye'nin yeşil geleceğine destek sağlamak noktasındaki hedefimizin önemli bir göstergesi olmuştur.

Doğan Yatırım Bankası'nın sermaye piyasalarına yönelik sunmuş olduğu çok sayıda aracılık faaliyetleri, yapılandırılmış finansman çözümleri ve finansal danışmanlık hizmetleri çerçevesinde gerçekleştirdiği işlemler ve aldığı yetkilendirmeler bu yılın ilk yarısında da öne çıkan gelişmeler arasında yerini almıştır. Bankamız sermaye piyasalarına sunmayı hedeflediği hizmetler çerçevesinde, 22 Şubat 2024 tarihinde D Varlık Kiralama A.Ş. ünvanlı bağlı ortaklığının kuruluşunu tamamlamış olup, müşterilerine faizsiz finansman ürünlerini de 2024 yılı içerisinde sunmayı planlamaktadır.

Bankamız, vizyonu ve stratejik hedefleri çerçevesinde tüm faaliyetlerini 2024 yılında da aynı ivmeyle sürdürmeyi hedeflemektedir.

Bu süreçlerde katkılarını bizden esirgemeyen, başta çalışanlarımız ve hissedarlarımız olmak üzere, tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Ahmet Vural Akışık

Yönetim Kurulu Başkanı

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

Birçok ilke ve başarılarla imza attığımız ve güçlü bir finansal performansla tamamladığımız 2023 faaliyet yılımızın ardından, 2024 yılının ilk yarısında da yine ilk olma özelliği taşıyan birçok başarılı işleme imza attık.

Bankamız konsolide aktif büyüklüğü 2024 yılının ikinci çeyreğinde 3,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aktif büyüklüğümüzün %68'ini oluşturan nakdi kredi hacmimiz yılın ilk altı ayında 2023 yılsonuna kıyasla %30 oranında büyüyerek 2,2 milyar TL seviyesine, toplam kredi hacmimiz ise 3,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankamız bu dönemde alternatif fonlama kaynaklarına erişimini de genişletmeye devam ederek yakalamış olduğu güçlü fonlama çeşitliliğini de sürdürmüştür.

Doğan Yatırım Bankası, 2024 yılının ilk yarısında konsolide bazda 78 milyon TL net dönem karı elde etmiştir. 2023 yılsonunda 712 milyon TL olan Banka özkaynakları ise 2024 ikinci çeyreğinin sonunda 782 milyon TL'ye ulaşırken, Bankamızın konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %19,4 oranında gerçekleşmiştir.

Doğan Yatırım Bankası olarak, bölgesel yatırım bankası olma yolundaki hedeflerimizle paralel olan ve ilk olma niteliği taşıyan işlemlere imza atmaktan gurur duymaktayız. Bu çerçevede, Türkiye Varlık Fonu (TVF) ile Sharjah Islamic Bank arasında gerçekleştirilen murabaha finansmanı işleminde finansal danışman ve koordinatör rolü üstlenmiş olmaktan mutluyuz. 100 milyon dolar tutarındaki 3 yıl vadeli bu anlaşma, TVF'nin ilk uluslararası İslami finansmanı ve Sharjah Islamic Bank'ın dünya genelinde bir varlık fonuna sağladığı ilk murabaha finansmanı olma özelliklerini taşıması bakımından da bizim için oldukça kıymetlidir.

2024 yılının ilk aylarında finansal danışman ve koordinatör rolümüzle tamamladığımız bir başka işlemde, Türkiye'nin önde gelen yenilenebilir enerji şirketlerinden biri olan Galata Wind'in Fransız Kalkınma Yatırım Bankası Proparco'nun sağladığı yatırım kredisine aracılık ettik. Bu sayede sürdürülebilir enerjiye ve Türkiye'nin yeşil geleceğine sağladığımız destekten mutluluk duyuyoruz.

Bu dönem içerisinde 2023 yılında başlattığımız birçok iş birliğine bir yenisini daha ekleyerek, ticaret finansmanı konusunda önde gelen global bir firma olan DP World Trade Finance ile iş birliği çerçeve sözleşmesi imzaladık. Bu stratejik iş birliği ile müşterilerimize daha geniş bir finansal ürün yelpazesi ve daha kapsamlı ticaret finansmanı çözümleri sunarak küresel ticaretlerini kolaylaştıracak ve geliştirmelerine katkıda bulunacağız.

Sermaye piyasalarının gelişmesine katkıda bulunmak amacıyla olan Bankamız, 2024 yılının ilk yarısında müşterileri adına toplam 24 adet borçlanma aracı ihracı işlemine aracılık etmiştir. Sermaye piyasaları alanındaki ürün yelpazemizi genişletmek ve kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirmek üzere, D Varlık Kiralama A.Ş. ünvanlı bağlı ortaklığımız, tescil işlemleri tamamlanarak 22 Şubat 2024 tarihinde kurulmuştur. Bu sayede müşterilerimize diğer sermaye piyasası ürünlerinin yanı sıra, faizsiz finansman ürünlerini de 2024 yılı içerisinde sunmayı hedefliyoruz.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. ANA ORTAKLIK BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜNÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇERECEK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Bu dönem içerisinde sadece müşterilerimizin değil, çalışanlarımızın da memnuniyetini en üst seviyede sağlamayı hedefledik. Bankamız kurum kültürü ve çalışan deneyimi analizi çalışmaları sonuçları ile, çalışan deneyimi konusunda uzman küresel bir organizasyon olan "Great Place To Work"ün harika bir iş yeri sertifikasını kazanmış, bu ödülün hemen ardından "Türkiye'nin En İyi İşverenleri 2024" listesinde de yerini almıştır. Yenilikçi bakış açımız ve insan odaklı kültürümüzle çalışanlarımıza harika bir iş yeri deneyimi yarattığımız ve faaliyete geçişimizden sadece 2,5 yıl sonra bu ödülü aldığımız için son derece mutluyuz.

Başarılarla ve ödüllerle tamamladığımız 2023 yılının ardından, 2024 yılında da aynı kararlılıkla faaliyetlerimize devam ediyoruz. Bu yolda bizlerden desteğini ve katkısını esirgemeyen, başta çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Hulusi Horozoğlu

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi