

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2025 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

D Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

D Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç 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 ortaklığının 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle 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, 6 Mayıs 2025

D YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ 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 üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- GRUP’UN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUP’UN 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 konsolide üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”, “Türkiye Muhasebe Standartları”, “Türkiye Finansal Raporlama Standartları”, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, 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	14-15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
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 Bünneye 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	37-38
VIII.	Konsolide Menkul kıymetleştirme açıklamaları	38
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-50
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-57
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-58
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-64
V.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	65-66
VI.	Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler il yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	66
VII.	Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	66
VIII.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	66
	ALTINCI BÖLÜM	
	Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	68-69

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

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

31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 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.

31 Mart 2025 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.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 25 Mart 2025 tarih ve 2025/069 no'lu kararıyla, Bankanın 200.000.000 Türk Lirası tutarındaki sermayesinin; 750.000.000 Türk Lirası tutarındaki kısmının nakden, 450.000.000 Türk Lirası tutarındaki kısmının ise iç kaynaklardan karşılanması suretiyle toplamda 1.200.000.000 Türk Lirası artırılarak 1.400.000.000 Türk Lirası'na artırılmasına ve ilgili yasal merciler nezdindeki izin başvurularının başlatılmasına karar verilmiş olup, sermaye artırımına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu izin başvurusu 27 Mart 2025 tarihinde yapılmıştır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

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
Ertunç Soğancıoğlu	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Lisans
Vedat Mungan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Aydın Doğan Yalçındağ	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Şinasettin Atalan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Mehmet Sırrı Erkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Hulusi Horozoğlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Fuat Tolga Kısakürek	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Lisans
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,

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

- Her türlü sınai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapmak, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak etmek, ortaklıklar kurmak, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,
- Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapmak ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılmak,
- Yurtiçi ve yurtdışı da dâhil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olmak, garanti vermek, aracılık etmek,
- Yurtiçi ve yurtdışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapmak, bunlarla ilgili finansmanda bulunmak, mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri vermek,
- Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dâhil her türlü döviz işlemleri, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapmak, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalarda işlem yapmak,
- Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp-satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarında işlem yapmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında çağrı merkezi, telefon bankacılığı, elektronik bankacılık, elektronik ticaret, internet gibi bilgi işlem teknolojisi yoluyla müşterilerine bankacılık hizmetleri sunmak, doğrudan bankacılık hizmeti vermek,
- Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurmak, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve yurtiçi ve yurtdışı bankalar ile her türlü bankacılık işlemleri yapmak,
- Ulusal ve uluslararası tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında taşınmaz mal iktisap etmek, bunları devir ve ferağ, ipotek etmek ve başkaca aynı haklarla tahdit etmek; kısmen veya tamamen kiraya vermek ve üzerlerinde her türlü şahsi veya aynı haklar ve yükümlülükler kurabilecek şekilde tasarrufta bulunmak,
- Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek almak, kaldırmak, garame ipotek anlaşmaları yapmak, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirmek, kaldırmak, kira sözleşmeleri akdetmek,
- Sermaye piyasası araçları ihraç etmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnetmek, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis etmek, kaldırmak,
- Yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemleri yapmak
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunmak, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, yönetmek
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak,
- Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazinece çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dâhil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın almak, satmak ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, bunlarla ilgili rehin işlemleri gerçekleştirmek,
- Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapmak,
- Kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlamak, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırılmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapmak ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri vermek,
- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapmak,

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Dipnot (5 - I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Mart 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	VARLIKLAR							
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.552.639	156.450	1.709.089	854.166	260.482	1.114.648
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		859.944	118.638	978.582	450.633	224.509	675.142
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	654.955	47.945	702.900	674	88.789	89.463
1.1.2	Bankalar	(4)	586	70.693	71.279	217.674	135.720	353.394
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		204.424	-	204.424	232.311	-	232.311
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılığı (-)		21	-	21	26	-	26
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)	639.987	37.812	677.799	396.637	35.973	432.610
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		527.637	37.812	565.449	370.930	35.973	406.903
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		112.350	-	112.350	25.707	-	25.707
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	52.708	-	52.708	6.896	-	6.896
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		52.708	-	52.708	6.896	-	6.896
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.642.227	811.765	3.453.992	2.170.385	437.210	2.607.595
2.1	Krediler	(6)	2.645.088	811.765	3.456.853	2.174.004	437.210	2.611.214
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3	Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	12.863	-	12.863	12.222	-	12.222
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.863	-	12.863	12.222	-	12.222
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		15.724	-	15.724	15.841	-	15.841
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
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)		219.636	-	219.636	221.491	-	221.491
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		57.318	-	57.318	60.566	-	60.566
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		57.318	-	57.318	60.566	-	60.566
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		4.462	-	4.462	8.788	-	8.788
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	27.790	-	27.790	21.654	-	21.654
X.	DİĞER AKTİFLER	(16)	77.780	944	78.724	83.294	-	83.294
	VARLIKLAR TOPLAMI		4.581.852	969.159	5.551.011	3.420.344	697.692	4.118.036

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Dipnot (5 - II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2025			31 Aralık 2024		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	131.598	724.948	856.546	2.028	826.378	828.406
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		492.469	-	492.469	761.983	-	761.983
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	893.912	-	893.912	336.931	-	336.931
4.1	Bonolar		893.912	-	893.912	336.931	-	336.931
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	(4)	689.004	877.641	1.566.645	889.350	316.236	1.205.586
5.1	Müstakrizlerin Fonları		43.688	345.957	389.645	2.872	29.879	32.751
5.2	Diğer		645.316	531.684	1.177.000	886.478	286.357	1.172.835
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	51.065	-	51.065	6.269	-	6.269
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		51.065	-	51.065	6.269	-	6.269
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	13.624	-	13.624	12.153	-	12.153
X.	KARŞILIKLAR	(9)	25.777	-	25.777	78.831	-	78.831
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		21.782	-	21.782	76.068	-	76.068
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		3.995	-	3.995	2.763	-	2.763
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	21.169	-	21.169	19.508	-	19.508
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.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		760.516	16.201	776.717	13.382	12.732	26.114
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	852.750	337	853.087	841.787	468	842.255
16.1	Ödenmiş Sermaye		200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		70.027	-	70.027	70.263	-	70.263
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(16.507)	337	(16.170)	(4.650)	468	(4.182)
16.5	Kâr Yedekleri		576.174	-	576.174	475.470	-	475.470
16.5.1	Yasal Yedekler		28.640	-	28.640	23.605	-	23.605
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		547.534	-	547.534	451.865	-	451.865
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		23.056	-	23.056	100.704	-	100.704
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		23.056	-	23.056	100.704	-	100.704
16.7	Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		3.931.884	1.619.127	5.551.011	2.962.222	1.155.814	4.118.036

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 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		
			31 Mart 2025			31 Aralık 2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6.046.376	4.998.025	11.044.401	1.826.506	950.759	2.777.265
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	932.913	131.173	1.064.086	913.937	120.494	1.034.431
1.1	Teminat mektupları		932.913	118.962	1.051.875	913.937	117.280	1.031.217
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		932.913	118.962	1.051.875	913.937	117.280	1.031.217
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	3.214	3.214
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	-	-	-	3.214	3.214
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	Factoring garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	12.211	12.211	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1),(3)	418.158	415.422	833.580	214.932	-	214.932
2.1	Cayılabilir taahhütler		418.158	415.422	833.580	214.932	-	214.932
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		418.158	415.422	833.580	-	-	-
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		-	-	-	214.932	-	214.932
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	4.695.305	4.451.430	9.146.735	697.637	830.265	1.527.902
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		4.695.305	4.451.430	9.146.735	697.637	830.265	1.527.902
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		4.373.229	4.134.083	8.507.312	307.311	371.661	678.972
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		2.190.514	2.067.032	4.257.546	154.951	185.855	340.806
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.182.715	2.067.051	4.249.766	152.360	185.806	338.166
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		322.076	317.347	639.423	390.326	458.604	848.930
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		8.166	309.736	317.902	-	423.364	423.364
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		313.910	7.611	321.521	390.326	35.240	425.566
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)		2.934.875	1.519.541	4.454.416	3.768.410	1.199.639	4.968.049
IV.	EMANET KIYMETLER		52.395	1.193.969	1.246.364	1.773.654	1.166.634	2.940.288
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		52.395	1.193.969	1.246.364	1.767.698	1.166.634	2.934.332
4.3	Tahsile alınan çekler		-	-	-	5.956	-	5.956
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		2.882.480	325.572	3.208.052	1.994.756	33.005	2.027.761
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		2.882.480	325.572	3.208.052	1.994.756	33.005	2.027.761
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		8.981.251	6.517.566	15.498.817	5.594.916	2.150.398	7.745.314

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

			Sırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Mart 2025	Sırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Mart 2024
		Dipnot (5 - IV)		
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	371.815	240.329
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		258.590	208.503
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2	3
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		58.735	5.464
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.090	285
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		46.662	17.462
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		46.022	15.997
1.5.3	İrfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		640	1.465
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.736	8.612
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	231.202	82.337
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		18.252	4.631
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		48.599	23.986
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		60.330	41.989
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.412	60
2.6	Diğer Faiz Giderleri		102.609	11.671
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		140.613	157.992
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		10.859	21.607
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	(3)	16.478	24.834
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.876	3.811
4.1.2	Diğer		12.602	21.023
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5.619	3.227
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2.117	646
4.2.2	Diğer		3.502	2.581
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(4)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5)	(20.944)	(28.158)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	6.586
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(18.303)	(55.801)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(2.641)	21.057
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	8.670	1.476
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		139.198	152.917
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(7)	-	1.623
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		72.400	56.545
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	39.345	26.290
XIII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		27.453	68.459
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHİK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(9)	27.453	68.459
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(4.397)	(15.607)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(4.622)	(27.130)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(5.174)	(31.259)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.399	42.782
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(11)	23.056	52.852
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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	23.056	52.852
25.1	Grubun Karı / Zararı		23.056	52.852
25.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
25.3	Hisse Başına Karı / Zarar		0,1153	0,2643

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

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 - 31 Mart 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Mart 2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	23.056	52.852
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(12.224)	(7.882)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(236)	3.363
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(997)	(318)
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	761	3.681
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(11.988)	(11.245)
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	(17.138)	(16.060)
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	5.150	4.815
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	10.832	44.970

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem														
	31 Mart 2024														
I.	Dönem Başı Bakiyesi	200.000	-	-	25.250	31.303	(1.650)	-	-	6.515	-	22.727	-	427.493	711.638
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	200.000	-	-	25.250	31.303	(1.650)	-	-	6.515	-	22.727	-	427.493	711.638
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	3.363	-	-	-	(11.245)	-	-	-	52.852	44.970
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	(25.250)	-	-	-	-	-	-	452.743	-	(427.493)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	(25.250)	-	-	-	-	-	-	452.743	-	(427.493)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	200.000	-	-	-	34.666	(1.650)	-	-	(4.730)	-	475.470	-	52.852	756.608
	Carî Dönem														
	31 Mart 2025														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	200.000	-	-	-	71.099	(836)	-	-	(4.182)	-	475.470	-	100.704	842.255
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	200.000	-	-	-	71.099	(836)	-	-	(4.182)	-	475.470	-	100.704	842.255
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	(236)	-	-	-	(11.988)	-	-	-	23.056	10.832
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.704	-	(100.704)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.704	-	(100.704)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	200.000	-	-	-	70.863	(836)	-	-	(16.170)	-	576.174	-	23.056	853.087

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Mart 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Mart 2024
		Dipnot		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(69.581)	1.723
1.1.1	Alınan Faizler		309.658	203.196
1.1.2	Ödenen Faizler		(196.833)	(50.536)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17.028	25.277
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	6.586
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(166.030)	(112.393)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	(25.693)
1.1.9	Diğer		(33.404)	(44.714)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(639.286)	19.973
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		39.153	122.396
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(810.914)	(513.367)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		20.845	173.800
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)		(240.904)	111.896
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		352.534	125.248
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(708.867)	21.696
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(238.608)	(6.010)
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		(1.533)	(7.907)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(237.075)	1.197
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	700
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.278.059	(195.496)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		529.952	250.000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(445.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.893)	(496)
3.6	Diğer		750.000	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		9.581	20.062
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		340.165	(159.748)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		586.059	270.799
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		926.224	111.051

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 saklanmasına 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 esaslı 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.

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. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (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;

- 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı Kurul kararında, 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 tutulmayacağını açıklamıştır.
- 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları (Devamı)

- 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı Kararında, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

Buna istinaden Banka'nın, 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

4. 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.

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 diğer fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka 2025 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 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 ettirmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, TCMB tarafından finansal tablo tarihinde yayınlanmış olan döviz alış kurlarından değerlendirilerek 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

31 Mart 2025 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.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

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.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Mart 2025 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 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Mart 2024: 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.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

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.

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 muhasebeleştirilmektedir. 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.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

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

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

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

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 konjonktürü dikkate almaktadır. Finansal varlıklar, finansal tablolara alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak üç kategoride sınıflandırılmaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 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.

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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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, Mart 2025 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 alış 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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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.

Grup'un 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 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 2024: 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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 amortisman 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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2025 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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Ana Ortaklık Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanına 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 amortismanına tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamış ve enflasyon değerlemesine geçilmiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortismanları enflasyon ile değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden 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.

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, özellikle bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Mart 2025 itibarıyla aval işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 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, finansal tablo etkileri bakımından Kurumsal ve Ticari Bankacılık ve Hazine, 2025 yılının ağırlıklı faaliyet alanları olmuştur. Grup, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan D Varlık Kiralama A.Ş. çatısı altında yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçlarını gerçekleştirmektedir.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, Grup'un aktif büyüklüğünün %62'si itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan, %18'i Merkez Bankası ve bankalar kalemlerinden ve %12'si gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşurken, özkaynaklar bilanço büyüklüğünün %15'ini, alınan krediler ve para piyasalarından alınan borçlar %24'ünü, fonlar %28'ini ve ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar ise %16'sını temsil etmektedir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, aktif büyüklüğünün %63'ü itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan, %16'sı Merkez Bankası ve bankalar kalemlerinden ve %11'i gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşurken, özkaynaklar bilanço büyüklüğünün %20'sini, alınan krediler ve para piyasalarından alınan borçlar %39'unu, fonlar %29'unu ve ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar ise %8'ini 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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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, 31 Mart 2025 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 31 Mart 2025 tarihinde sonra eren hesap dönemine ait sermaye yeterliliği standart oranı %22,37 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %25,63). Ana Ortak Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	576.174	475.470
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	70.863	71.100
Kâr	23.056	100.704
Net dönem kârı	23.056	100.704
Geçmiş yıllar kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	870.093	847.274
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	17.006	5.019
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	1.869	1.991
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	57.318	60.566
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	76.193	67.576
Çekirdek Sermaye Toplamı	793.900	779.698

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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)	793.900	779.698
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)	2.897	3.932
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.897	3.932
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	2.897	3.932
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	796.797	783.630
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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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
	796.797	783.630
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)		783.630
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.561.881	3.057.063
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,29	25,50
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,29	25,50
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,37	25,63
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 (%)	14,29	17,50
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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.897	3.932
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2.897	3.932
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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	37,7656	40,7019
31 Mart 2025	37,7656	40,7019
28 Mart 2025	37,7656	40,7019
27 Mart 2025	37,9287	40,9326
26 Mart 2025	37,9086	40,9489
25 Mart 2025	37,8600	41,0400
Son 30 Gün Basit Aritmetik Ortalaması	36,7788	39,3194

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2025:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	47.945	-	47.945
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	32.310	38.059	324	70.693
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	37.812	-	37.812
Krediler	396.322	415.443	-	811.765
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	944	-	944
Toplam varlıklar	428.632	540.203	324	969.159
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	274.277	450.671	-	724.948
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	12.729	2.996	-	15.725
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (*)	87.104	791.013	-	878.117
Toplam yükümlülükler	374.110	1.244.680	-	1.618.790
Net bilanço pozisyonu	54.522	(704.477)	324	(649.631)
Net nazım hesap pozisyonu	-	717.528	-	717.528
Türev finansal araçlardan alacaklar (**)	573.989	2.218.201	-	2.792.190
Türev finansal araçlardan borçlar	573.989	1.500.673	-	2.074.662
Gayrinakdi krediler	12.211	118.962	-	131.173
31 Aralık 2024:				
Toplam varlıklar	361.011	336.347	334	697.692
Toplam yükümlülükler	279.399	875.947	-	1.155.346
Net bilanço pozisyonu	81.612	(539.600)	334	(457.654)
Net nazım hesap pozisyonu	(35.240)	423.413	-	388.173
Türev finansal araçlardan alacaklar	27.552	581.667	-	609.219
Türev finansal araçlardan borçlar	62.792	158.254	-	221.046
Gayrinakdi krediler	-	120.494	-	120.494

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

(**) Cari dönemde 415.422 TL tutarında döviz alım taahhüdü, türev finansal araçlar içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 (APKO) 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
31 Mart 2025:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	652.313	-	-	-	-	50.582	702.895
Bankalar ⁽²⁾	65.771	-	-	-	-	5.492	71.263
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	204.424	-	-	-	-	-	204.424
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	32.344	530.596	114.859	-	-	-	677.799
Verilen krediler ⁽³⁾	2.522.619	750.470	168.040	-	-	-	3.441.129
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	12.863	-	-	-	-	12.863
Diğer varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	440.638	440.638
Toplam varlıklar	3.477.471	1.293.929	282.899	-	-	496.712	5.551.011
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	492.469	-	-	-	-	-	492.469
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	24.884	24.884
İhraç edilen menkul değerler	423.140	470.772	-	-	-	-	893.912
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	573.502	60.847	222.197	-	-	-	856.546
Diğer yükümlülükler ⁽⁵⁾	792.176	581.197	166.973	10.870	-	1.731.984	3.283.200
Toplam yükümlülükler	2.281.287	1.112.816	389.170	10.870	-	1.756.868	5.551.011
Bilançodaki uzun pozisyon	1.196.184	181.113	-	-	-	-	1.377.297
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(106.271)	(10.870)	-	(1.260.156)	(1.377.297)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	4.990.871	4.990.871
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(4.989.444)	(4.989.444)
Toplam pozisyon	1.196.184	181.113	(106.271)	(10.870)	-	(1.258.729)	1.427

- (1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (2) Bankalar 16 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (3) Verilen Krediler 15.724 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (4) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, türev finansal varlıklar, ortaklık yatırımları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (5) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, fonlar, türev finansal yükümlülükler ve özkaynak kalemleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 2024:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	89.451	89.451
Bankalar ⁽²⁾	348.417	-	-	-	-	4.963	353.380
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	232.311	-	-	-	-	-	232.311
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	15.679	216.815	200.116	-	-	-	432.610
Verilen krediler ⁽³⁾	2.225.183	333.653	36.537	-	-	-	2.595.373
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	12.222	-	-	-	12.222
Diğer varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	402.689	402.689
Toplam varlıklar	2.821.590	550.468	248.875	-	-	497.103	4.118.036
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	761.983	-	-	-	-	-	761.983
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	24.817	24.817
İhraç edilen menkul değerler	-	100.795	236.136	-	-	-	336.931
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	576.407	117.381	35.527	99.091	-	-	828.406
Diğer yükümlülükler ⁽⁵⁾	925.005	153.284	118.862	9.913	-	958.835	2.165.899
Toplam yükümlülükler	2.263.395	371.460	390.525	109.004	-	983.652	4.118.036
Bilançodaki uzun pozisyon	558.195	179.008	-	-	-	-	737.203
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(141.650)	(109.004)	-	(486.549)	(737.203)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	979.102	979.102
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(763.732)	(763.732)
Toplam pozisyon	558.195	179.008	(141.650)	(109.004)	-	(271.179)	215.370

- (1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 12 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (2) Bankalar 14 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (3) Verilen Krediler 15.841 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (4) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı, türev finansal varlıklar, ortaklık yatırımları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (5) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, fonlar, türev finansal yükümlülükler ve özkaynak kalemleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Mart 2025	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	45,99
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	44,53
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	6,00	-	41,45
Verilen krediler	6,90	6,15	-	50,20
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	42,12
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	46,00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	0,50	3,39	-	41,41
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	44,17
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,98	5,79	-	43,68

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 2024	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	4,00	-	47,00
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	6,00	-	44,22
Verilen krediler	8,13	10,26	-	54,84
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	48,61
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	48,71
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	4,88	-	48,99
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	47,39
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,17	5,19	-	47,33

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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'daki APKO'nun 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 tutturaktan muaf kılınmıştır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 teminatl/teminatsız borç alma ve swap limitleri tesis etmiş, finansman bonosu ve kira sertifikası 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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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

31 Mart 2025	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⁾	50.582	652.313	-	-	-	-	-	702.895
Bankalar ⁽⁴⁾	5.492	65.771	-	-	-	-	-	71.263
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	204.424	-	-	-	-	-	204.424
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	174.990	158.843	339.648	4.318	-	677.799
Verilen krediler ⁽⁵⁾	-	1.995.473	657.444	788.212	-	-	-	3.441.129
İtfa edilmiş maliyeti ile değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	12.863	-	-	-	-	12.863
Diğer varlıklar ⁽⁶⁾	-	14.966	19.971	588	-	-	405.113	440.638
Toplam varlıklar	56.074	2.932.947	865.268	947.643	339.648	4.318	405.113	5.551.011
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	573.502	60.847	222.197	-	-	-	856.546
Para piyasalarına borçlar	-	492.469	-	-	-	-	-	492.469
İhraç edilen menkul değerler	-	423.140	470.772	-	-	-	-	893.912
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	24.884	24.884
Diğer yükümlülükler ⁽⁷⁾	-	832.192	599.283	183.776	10.870	-	1.657.079	3.283.200
Toplam yükümlülükler	-	2.321.303	1.130.902	405.973	10.870	-	1.681.963	5.551.011
Likidite açığı	56.074	611.644	(265.634)	541.670	328.778	4.318	(1.276.850)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(5.166)	1.973	4.618	-	-	-	1.425
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	2.702.682	1.525.448	762.740	-	-	-	4.990.870
Türev finansal araçlardan borçlar	-	2.707.848	1.523.475	758.122	-	-	-	4.989.445
Gayrinakdi krediler ⁽⁸⁾	265.489	-	-	363.619	434.978	-	-	1.064.086
31 Aralık 2024								
Toplam aktifler	94.414	2.369.160	365.358	649.159	236.584	4.070	399.291	4.118.036
Toplam yükümlülükler	0	2.284.271	374.348	448.727	109.004	-	901.686	4.118.036
Likidite açığı	94.414	84.889	(8.990)	200.432	127.580	4.070	(502.395)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(2.201)	407	2.232	-	-	-	438
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	423.365	146.872	193.933	-	-	-	764.170
Türev finansal araçlardan borçlar	-	425.566	146.465	191.701	-	-	-	763.732
Gayrinakdi krediler	266.732	-	-	627.223	355.408	-	-	1.249.363

- (1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
- (2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (3) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (4) Bankalar 16 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (5) Verilen Krediler 15.724 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (6) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, türev finansal varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (7) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, fonlar, türev finansal yükümlülükler ve özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.
- (8) Gayrinakdi krediler "Net bilanço dışı pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 %12,82 seviyesinde gerçekleşmiş olup, asgari %3 olarak belirlenen yasal oranın üzerindedir.

	Cari Dönem 31 Mart 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4.716.184	3.917.160
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(60.368)	(63.517)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	4.655.816	3.853.643
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	19.590	6.770
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	45.879	9.047
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	65.469	15.817
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	1.594.186	1.206.840
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1.594.186	1.206.840
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	795.631	750.018
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	6.315.471	5.076.300
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	12,82	14,78

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2.533.012	2.244.169	202.641
2	Standart yaklaşım	2.533.012	2.244.169	202.641
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	55.272	14.305	4.422
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	55.272	14.305	4.422
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	86.518	200.100	6.921
17	Standart yaklaşım	86.518	200.100	6.921
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	887.079	598.489	70.966
20	Temel gösterge yaklaşımı	887.079	598.489	70.966
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)	3.561.881	3.057.063	284.950

VIII. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Grup'un 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

IX. 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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	654.955	47.945	674	88.789
Diğer	-	-	-	-
Toplam	654.955	47.945	674	88.789

1.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	TP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	2.641	304	674	285
Vadeli Serbest Hesap	652.314	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	47.641	-	88.504
Toplam	654.955	47.945	674	88.789

(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.

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 2024: %0 ile %33 aralığında) değişen oranlarda, Türk parası müstakriz fonlar için %0 oranında (31 Aralık 2024: %0 oranında), yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için vadelerine göre %5 ile %30 aralığında (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında) oranlarda, yabancı para müstakriz fonlar için %25 oranında (31 Aralık 2024: %25 oranında), kıymetli maden yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında (31 Aralık 2024: %22 ile %26 aralığında) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 2024: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	52.634	-	6.739	-
Swap İşlemleri	74	-	157	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	52.708	-	6.896	-

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	586	4.549	217.674	4.201
Yurtdışı	-	66.144	-	131.519
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	586	70.693	217.674	135.720

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	429.658	-	191.827	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	9.323	-	8.710
Toplam	429.658	9.323	191.827	8.710

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	646.579	37.812	396.666	35.973
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>646.579</i>	<i>37.812</i>	<i>396.666</i>	<i>35.973</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	6.592	-	29	-
Toplam	639.987	37.812	396.637	35.973

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	82.101	65.712	592.457	69.348
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	82.101	65.712	592.457	69.348

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	3.433.731	-	-	-
İşletme Kredileri	1.359.655	-	-	-
İhracat Kredileri	225.649	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.541.024	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	307.403	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.433.731	-	-	-

Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler Yeniden Yapılandırılanlar			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2.584.376	-	-	-
İşletme Kredileri	886.435	-	-	-
İhracat Kredileri	310.169	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.281.451	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	106.321	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.584.376	-	-	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.403	-	1.143	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	1.403	-	1.143	-

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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	Yapılandırma Kapsamında Yeniden Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Standart Nitelikli Krediler	Yapılandırma Kapsamında Yeniden Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	3.433.731	-	-	2.584.376	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.433.731	-	-	2.584.376	-	-

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	275.352	-	275.352
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	275.352	-	275.352
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	275.352	-	275.352

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	75.988	-	75.988
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	75.988	-	75.988
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	75.988	-	75.988

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	3.433.731	2.584.376
Toplam	3.433.731	2.584.376

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3.433.731	2.584.376
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	3.433.731	2.584.376

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	14.203	14.580
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	118	118
Toplam	14.321	14.698

6.10. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. GRUP Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V. GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	-	23.004	118
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	23.004	118
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem	-	26.720	118
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	26.720	118
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

6.11. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. GRUP Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. GRUP Tahsili Şüpheli Krediler	V. GRUP Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	26.720	118
Dönem İçinde İntikal (+)	-	1.562	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	5.278	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	23.004	118
Karşılık (-)	-	14.203	118
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	8.801	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

6.11. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki 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 (+)	61.408	1.062	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	33.296	118
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	33.296	118	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	28.112	7.638	-
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	26.720	118
Karşılık (-)	-	14.580	118
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	12.140	-

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

Grup'un 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	8.801	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	23.004	118
Karşılık Tutarı (-)	-	14.203	118
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	8.801	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	12.140	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	26.720	118
Karşılık Tutarı (-)	-	14.580	118
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	12.140	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

6.14. 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)	-	5.588	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	14.607	22
Karşılık Tutarı (-)	-	9.019	22
Önceki Dönem (Net)	-	5.935	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	13.062	22
Karşılık Tutarı (-)	-	7.127	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	4.892	-	-	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	4.892	-	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	12.863	12.222
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	12.863	12.222

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12.863	12.222
Borsada İşlem Görenler	12.863	12.222
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	12.863	12.222

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	12.222	14.914
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(3.489)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	641	797
Dönem Sonu Toplamı	12.863	12.222

8. İştirakler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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
1 631.001	250	-	33.302	-	-	-	-

9.2. Konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	250	-
Dönem İçi Hareketler	-	250
Alışlar	-	250
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	-	-
Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	250	250
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma (%)	100	100

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 (Devamı)

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	250
Dönem Sonu Toplamı	250	250

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	21.782	6.535	11.929	3.579
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı (*)	(38.670)	(11.601)	(24.723)	(7.417)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	23.373	7.012	6.206	1.862
Beklenen Zarar Karşılıkları	3.090	927	4.095	1.228
Türev İşlemler	(1.644)	(493)	(627)	(188)
Diğer (**)	80.607	25.410	71.299	22.590
Ertelenmiş vergi varlığı, net	88.538	27.790	68.179	21.654

(*) Vergi Usul Kanunun'un Geçici 32 maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirilmesinden kaynaklı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31.12.2024: Bulunmamaktadır).

(**) Diğer altında gösterilen geçici farkların 101.165 TL'lik kısmı enflasyon muhasebesi değerlendirme etkisinden, (23.046) TL'lik kısmı sabit kıymet değerlendirme etkisinden ve 2.488 TL'lik kısmı diğer geçici farklardan oluşmaktadır. (31.12.2024: 98.390 TL'lik kısmı enflasyon muhasebesi değerlendirme etkisinden, (25.487) TL'lik kısmı sabit kıymet değerlendirme etkisinden ve (1.604) TL'lik kısmı diğer geçici farklardan oluşmaktadır).

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	21.654	5.545
Ertelenmiş Vergi Gideri/(Geliri)	225	15.668
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	5.911	441
Ertelenmiş vergi varlığı, net	27.790	21.654

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	48.283	-	4.898	-
Swap İşlemleri	2.782	-	1.371	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	51.065	-	6.269	-

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	-	337.946	2.000	505.634
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	131.598	387.002	28	320.744
Toplam	131.598	724.948	2.028	826.378

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	131.598	724.948	2.028	727.286
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	99.092
Toplam	131.598	724.948	2.028	826.378

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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. Fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	94.011	340.809	139.776	24.957
Yurtdışı Kuruluş ve Fonlardan	594.993	536.832	749.574	291.279
Toplam	689.004	877.641	889.350	316.236

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	893.912	-	336.931	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	893.912	-	336.931	-

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

Grup'un 31 Mart 2025 itibarıyla diğer yükümlülükler toplamı 776.717 TL olup bu tutarın 750.000 TL'lik kısmı Banka'nın nakdi sermaye artışına ilişkin 25 Mart 2025 tarih ve 2025/069 no'lu Yönetim Kurulu'nun kararı çerçevesinde Banka ortakları tarafından gönderilen gelen ve bloke olarak tutulan sermaye avansından, 26.717 TL'lik kısmı diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31.12.2024: Bulunmamaktadır).

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 31 Mart 2025 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 31 Mart 2025 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait kiralama işlemlerine ilişkin borcu 13.624 TL'dir (31 Aralık 2024: 12.153 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	8.244	2.754	7.236	2.240
1-4 yıl arası	16.741	10.870	15.143	9.461
4 yıldan fazla	-	-	468	452
Toplam	24.985	13.624	22.847	12.153

8. Riskten korunma amaçlı amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

9.2. Çalışan hakları karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Prim karşılığı	6.000	64.139
Kullanılmamış izin karşılığı	10.175	7.170
Kıdem tazminatı karşılığı	5.607	4.759
Dönem sonu bakiyesi	21.782	76.068

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	4.759	3.845
Yıl içinde ayrılan karşılık	848	2.376
Yıl içinde ödenen	-	(299)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	-	(1.163)
Geçmiş yıllara ait kıdem tazminatı düzeltmesi	-	-
Dönem sonu bakiyesi	5.607	4.759

Kullanılmamış izin karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	7.170	3.081
Yıl içinde ayrılan karşılık	3.109	4.540
Yıl içinde ödenen	(104)	(451)
Dönem sonu bakiyesi	10.175	7.170

Prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	64.139	47.332
Yıl içinde ayrılan karşılık	6.000	65.500
Yıl içinde ödenen	(64.139)	(48.693)
Dönem sonu bakiyesi	6.000	64.139

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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

31 Mart 2025 tarihi itibarıyla Grup, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 1.448 TL beklenen zarar karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2024: 2.763 TL).

9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Grup'un, 31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde finansal tablolarda yer alan diğer karşılıklar bakiyesi 3.995 TL'dir (31 Aralık 2024: 2.763 TL). Diğer karşılıkların 2.547 TL'si satıcılara yapılacak ödemelere ilişkin karşılıklardan (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır), 1.448 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır 31 Aralık 2024: 2.763 TL).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	6.884	1.976
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	4.623	7.514
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	659	1.675
Diğer ⁽¹⁾	5.348	5.612
Toplam	17.514	16.777

(1) Diğer kaleminin 5.218 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2024: 5.292 TL), 125 TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisi (31 Aralık 2024: 108 TL), 5 TL tutarındaki kısmı diğer vergilerden (31 Aralık 2024: 209 TL) oluşmaktadır.

10.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri – personel	1.300	994
Sosyal sigorta primleri – işveren	2.136	1.569
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	73	56
İşsizlik sigortası – işveren	146	112
Diğer	-	-
Toplam	3.655	2.731

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 değereleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Grup 27.790 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2024: 21.654 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

Grup'un 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 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 2024: Uygulanmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nun 25 Mart 2025 tarih ve 2025/069 no'lu kararıyla, Bankanın 200.000.000 Türk Lirası tutarındaki sermayesinin; 750.000.000 Türk Lirası tutarındaki kısmının nakden, 450.000.000 Türk Lirası tutarındaki kısmının ise iç kaynaklardan karşılanması suretiyle toplamda 1.200.000.000 Türk Lirası artırılarak 1.400.000.000 Türk Lirası'na artırılmasına ve ilgili yasal merciler nezdindeki izin başvurularının başlatılmasına karar verilmiş olup, sermaye artırımına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu izin başvurusu 27 Mart 2025 tarihinde yapılmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 2024: 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

31 Mart 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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	(16.507)	337	(4.650)	468
Değerleme Farkı	(16.507)	337	(4.650)	468
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(16.507)	337	(4.650)	468

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

13.9. Kar yedeklerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, 27 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, 100.704 TL tutarındaki geçmiş yıl karının 5.035 TL'sini yasal yedeklere, 95.669 TL'sini olağanüstü yedeklere aktarmıştır.

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	833.580	-
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	214.932
Toplam	833.580	214.932

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

Ana Ortaklık Banka'nın 1.064.486 TL tutarındaki gayrinakdi kredisinin 1.051.875 TL'lik kısmı teminat mektuplarından, 12.211 TL'lik kısmı diğer garanti ve kefaletlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: Ana Ortaklık Banka'nın 1.034.431 TL tutarındaki gayrinakdi kredisinin 1.031.217 TL'lik kısmı teminat mektuplarından, 3.214 TL'lik kısmı akreditiflerden oluşmaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	271.600	323.192
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	200.000	200.000
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat mektupları	580.275	508.025
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	1.051.875	1.031.217

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	580.275	508.025
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	240.000	295.000
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	340.275	213.025
Diğer gayrinakdi krediler	483.811	526.406
Toplam	1.064.086	1.034.431

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	9.146.735	1.527.902
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	8.507.312	678.972
Swap Para Alım Satım İşlemleri	639.423	848.930
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili 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)	9.146.735	1.527.902
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Ryic 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)	9.146.735	1.527.902

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	244.596	13.363	200.432	8.071
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	631	-	-	-
Toplam	245.227	13.363	200.432	8.071

⁽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	57.489	-	337	-
Yurtiçi bankalardan	766	374	2.451	2.357
Yurtdışı bankalardan	-	108	-	319
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	58.255	482	2.788	2.676

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	45.362	660	15.274	723
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	640	-	1.465	-
Toplam	46.002	660	16.739	723

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

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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⁾	10.128	8.124	171	4.460
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	332	3.456	171	963
<i>Yurtdışı bankalara</i>	9.796	4.668	-	3.497
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	10.128	8.124	171	4.460

(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	33.302	-
Toplam	33.302	-

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	60.330	-	41.989	-
Toplam	60.330	-	41.989	-

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	7.290	-	20.717	-
Repo işlemlerine verilen faizler	41.309	-	3.269	-
Toplam	48.599	-	23.986	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	1.412	-	60	-
Toplam	1.412	-	60	-

3. Alınan ücret ve komisyonlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayri nakdi kredilerden	3.336	540	3.657	154
Diğer ⁽¹⁾	11.631	971	14.556	6.467
Toplam	14.967	1.511	18.213	6.621

⁽¹⁾ Bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2025 ve 31 Mart 2024 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait temettü gelirleri bulunmamaktadır.

5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	117.607	198.634
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	12.054
Türev finansal işlemlerden kâr	86.531	109.418
Kambiyo işlemlerinden kar	31.076	77.162
Zarar (-)	138.551	226.792
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	5.468
Türev finansal işlemlerden zarar	104.834	165.219
Kambiyo işlemlerinden zarar	33.717	56.105
Net ticari kar / (zarar)	(20.944)	(28.158)

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 8.670 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 5.702 TL'si geçmiş yıllara ait konusu kalmayan karşılık iptallerinden, 2.296 TL'si beklenen zarar karşılığı iptallerinden, 672 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Mart 2024: 1.476 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1.302 TL'si geçmiş yıllara ait konusu kalmayan karşılık iptallerinden, 174 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	-	622
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	-	622
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	(11)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	(11)
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	1.012
Toplam	-	1.623

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı ⁽¹⁾	848	594
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	3.573	1.903
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	4.018	3.189
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	26.335	17.837
Vergi, resim ve harç giderleri	3.522	2.025
Bilgisayar kullanım giderleri	8.707	4.425
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	16	5
Bakım ve onarım giderleri	392	212
Reklam ve ilan giderleri	3.597	3.454
Diğer giderler	10.101	7.716
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	5.419	3.361

Toplam	40.193	26.884
---------------	---------------	---------------

- (1) Kar veya zarar tablosunda, diğer faaliyet giderleri içinde olmayan, diğer karşılıklarda gösterilen kıdem tazminatı tutarı da bu tabloda yer almaktadır.
- (2) Diğer işletme giderlerinin 1.006 TL'lik kısmı taşıt aracı giderlerinden, 1.087 TL'lik kısmı bina aidat giderlerinden, 2.921 TL'lik kısmı haberleşme giderlerinden, 708 TL'lik kısmı aidat giderlerinden, 663 TL'lik kısmı sigorta giderlerinden, 10 TL'lik kısmı yardım ve bağışlardan, 2.090 TL'lik kısmı Doğan Holding ortak giderlere katılma bakiyesinden ve 1.616 TL'lik kısmı diğer giderlerden oluşmaktadır (31.03.2024: Diğer işletme giderlerinin 836 TL'lik kısmı taşıt aracı giderlerinden, 610 TL'lik kısmı bina aidat giderlerinden, 2.127 TL'lik kısmı haberleşme giderlerinden, 205 TL'lik kısmı aidat giderlerinden, 318 TL'lik kısmı sigorta giderlerinden, 12 TL'lik kısmı yardım ve bağışlardan, 1.445 TL'lik kısmı Doğan Holding ortak giderlere katılma bakiyesinden ve 2.163 TL'lik kısmı diğer giderlerden oluşmaktadır).

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 27.453 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2024: 68.459 TL kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla toplam 4.397 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 4.622 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 225 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2024: Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan 15.607 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 27.130 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 11.523 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır).

Grup'un, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

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

31 Mart 2025 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler dönem net karı 23.056 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2024: 52.852 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 (31 Mart 2024: 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 (31 Mart 2024: 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 (31 Mart 2024: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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	-	-	-	-	592.457	69.348
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	82.101	65.712
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	-	24.707	266
Grup'un dahil olduğu risk grubu – Önceki Dönem						
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	249.573	197.988
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	592.457	69.348
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (*)	-	-	-	-	43.853	584

(*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2024 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.

31 Mart 2025	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	82.101	3.456.853	2,38
Gayrinakdi krediler	65.712	1.064.086	6,18
31 Aralık 2024	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	592.457	2.611.214	22,69
Gayrinakdi krediler	69.348	1.034.431	6,70

Ana Ortak Banka, risk grubu ile kredi işlemleri dışında gerçekleştirdiği diğer bankacılık hizmetleri çerçevesinde de 4,544 bin TL hizmet ve komisyon geliri elde etmiştir (31 Mart 2024: 15 TL).

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

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın diğer fonlar içerisinde sınıflandırdığı 1.177.221 TL tutarında risk grubu fon bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 1.173.002 TL). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin faiz gideri 100.934 TL'dir (31 Aralık 2024: 231.303 TL).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 RİSK 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	-	-	-	-	1.449	23.509
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	25.692	1.449
Toplam Kâr / Zarar	-	-	11.874	-	13.968	55.839
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 31 Mart 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sağlanan ücret, aynı haklar ve benzeri faydalar 50.725 TL'dir (31 Mart 2024: 33.229 TL).

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	71				
			<u>Bulunduğu ülke</u>			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-	-
			<u>Aktif toplamı</u>			
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 23 Eylül 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' / (Stabil Görünüm)'dedir.

VIII. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un 31 Mart 2025 tarihli konsolide finansal tablo ve dipnotları, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 6 Mayıs 2025 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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 yılı kasım ayında yapılan ABD Başkanlık seçimlerinin ardından, ABD Başkanı Donald Trump ocak ayında koltuğuna oturdu ve II. Trump dönemi 2025 yılına olan önemli etkilerle başladı. Ticaret savaşlarının tekrar gündeme gelmesiyle birlikte küresel ekonomilerde belirsizliklerin arttığı ve ekonomilerde yavaşlamanın konuşulduğu yeni bir döneme girdik. ABD Başkanı Trump'ın nisan ayında açıkladığı sürpriz ölçüdeki gümrük vergi artışları, çok hızlı bir şekilde global risk algısının bozulmasına ve tüm piyasalarda dalgalanmanın artmasına neden oldu. Uluslararası Para Fonu (IMF) 2025 Nisan ayı Küresel Ekonomik Görünüm Raporu'nda tahminlerini revize ederek, 2025 yılında küresel büyüme beklentisini %2,8, ABD ekonomisi büyüme beklentisini %1,8 ve Euro Bölgesi büyüme beklentisini %0,8 olarak güncelledi. Piyasa oyuncuları da benzer şekilde ABD ekonomisinde yavaşlama ve hatta resesyon ve enflasyonda yükseliş beklemeye başladı. Gelişmiş ülkeler nezdinde başlayan olumsuz hava maalesef gelişen ülkelere de sirayet etti.

Geçtiğimiz seneden beri yavaşlayan küresel büyüme ve ülkemizde uygulanmakta olan sıkı para politikası ortamında Türkiye ekonomisi, 2024 yılında %3,2 oranında büyüdü. Uluslararası Para Fonu (IMF), 2025 Nisan ayı Küresel Ekonomik Görünüm Raporu'nda Türkiye ekonomisinin bu sene %2,7 oranında büyüyeceğini tahmin ederken, gelecek sene ivmelenerek %3,2 büyüyeceğini tahmin ediyor. Sıkı para politikasının meyvelerini vermeye başladığı ilk çeyrekte, ülkemiz dezenflasyon patikasına girmeyi başardı ve Merkez Bankamız politika faiz oranını %50'den %42,50'ye kadar düşürdü. Ancak, piyasalarda oluşan dalgalanma para politikasında daha da sıkılaşmayı gerektirdi ve politika faiz oranı mart ayında %46'ya ve faiz koridoru üst bandı %49'a yükseltildi. Fiyat istikrarını birinci planda tutan Merkez Bankasının bu proaktif yaklaşımı ile dezenflasyon sürecinin bir miktar yavaşlasa da devam edeceğini öngörmekteyiz.

Bu çalışma ortamında faaliyet gösteren bankacılık sektörümüz, sağlam bilanço ve sermaye yapısı ile güçlü konumunu bir kez daha ispat etti. Her ne kadar önümüzdeki dönemde, sıkılaşma etkisi ile kredi ve mevduat faiz oranlarında yükseliş olması beklense de finansal piyasalardaki dalgalanmanın gerilemesi, belirsizliklerin ve risklerin azalması ülkemiz ekonomisi açısından çok kıymetlidir.

Doğan Yatırım Bankası olarak, bu konjonktür çerçevesinde gerek yurtiçindeki müşterilerimize gerekse yurtdışındaki yatırımcılara her daim desteğimizi sürdürmeye devam etmekteyiz. Geride bıraktığımız üç yıllık faaliyet dönemimizin ardından 2025 yılında da vizyonumuz ve stratejik hedeflerimiz doğrultusundaki alanlarımızda büyümeye devam ederken, yine birçok özellikli işleme imza atmak üzere faaliyetlerimize sürdürüyoruz. Bankamız, kurumsal ve ticari bankacılık müşterilerine sunmuş olduğu geleneksel bankacılık hizmetleri ve hazine çözümlerinin yanında, stratejik faaliyet alanları olan yatırım bankacılığı, yapılandırılmış finansman ve sermaye piyasaları aracılık faaliyetlerine 2025 yılında da aynı ivmeyle devam edecektir.

Bu süreçlerde katkılarını bizden esirgemeyen tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Ahmet Vural Akışık

Yönetim Kurulu Başkanı

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2025 TARİHİ İTİBARIYLA 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,

Doğan Yatırım Bankası olarak, bölgesel yatırım bankası olma hedefiyle yola çıktığımız ve ilk olma özelliği taşıyan birçok başarılı işlemle tamamladığımız üç yıllık faaliyet dönemimizin ardından, 2025 yılına da güçlü ve kararlı adımlarla başladık.

2024 yılsonunda 4,1 milyar TL olan Bankamız aktif büyüklüğü 2025 yılının ilk üç ayında %35 büyüyerek 5,6 milyar TL'ye ulaşırken, aktif büyüklüğümüzün %62'sini oluşturan nakdi kredi hacmimiz 3,5 milyar TL, toplam kredi hacmimiz ise 4,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamız bu dönemde de güçlü ve çeşitlendirilmiş fonlama bazını korumaya devam ederken, D Varlık Kiralama A.Ş. ünvanlı bağlı ortaklığı çatısı altında gerçekleştirdiği kira sertifikası ihraçları ile fonlama kaynaklarını genişletmeye devam etmiştir. Bu sayede Bankamız geleneksel finansman ürünlerinin yanı sıra, faizsiz finansman ürünlerini de sunmaya başlamış ve faizsiz finansman işlemlerimizin toplam nakdi kredi hacmimiz içerisindeki payı %12 olarak gerçekleşmiştir.

Doğan Yatırım Bankası, 2025 yılının ilk çeyreğinde 23 milyon TL net dönem karı elde etmiş, 2024 yılsonunda 842 milyon TL olan Banka özkaynakları 2025 yılının ilk çeyreğinde sonunda 853 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu %22,37 oranında gerçekleşmiştir.

Doğan Yatırım Bankası olarak, 2024 yılında finansal danışman ve koordinatör rolü ile gerçekleştirmiş olduğumuz özellikli işlemlerimize ve yanı sıra yatırım bankacılığı alanındaki faaliyetlerimize bu sene de önceliklendirerek devam etme arzusundayız. 2024 yılında almış olduğumuz çok sayıda yetkilendirme anlaşmasıyla oldukça güçlü bir portföy oluşturmuş durumdayız ve portföyümüzde yer alan çok sayıdaki işlemle ilgili çalışmalarımız da 2025 yılı içerisinde tamamlanmak amacıyla kesintisiz devam etmektedir.

Sermaye piyasalarının gelişmesine katkıda bulunmak amacıyla olan Bankamız, 2024 yılında müşterileri için gerçekleştirdiği özel sektör borçlanma aracı ihraçları aracılık faaliyetleri ile kamuya açık Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası verileri uyarınca, işlem ve tekil müşteri sayısına göre en çok ihraç gerçekleştiren banka ve tüm yatırım kuruluşları arasında ise müşteri sayısına göre en aktif oyuncularından biri olmayı başarmıştı. 2025 yılının ilk çeyreğinde de bu faaliyetlerine hız kesmeden devam eden Bankamız, yılın ilk üç ayında müşterileri adına toplamda 2,1 milyar TL nominal değeri aşan 11 adet sermaye piyasası borçlanma aracı işlemine aracılık etmiş ve müşterilerinin sermaye piyasaları faaliyetlerine destek vermeyi sürdürmüştür. Doğan Yatırım Bankası bu alandaki hizmetlerini Varlık Kiralama şirketi bünyesinde sunacağı kira sertifikası ihraçları ile genişletmeyi hedeflemiştir.

Bu süreçlerde bizlerden desteğini ve katkısını esirgemeyen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Hulusi Horozoğlu

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi