

**Diler Yatırım Bankası A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide  
Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı  
Denetim Raporu

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

### Diler Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

#### Giriş

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait gelir tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve 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 olmayan finansal bilgilerin, Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Dikkat Çekilen Hususlar*

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

**i-** Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerinin % 98'i ve gayrinakdi kredilerinin % 100' ünü ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

**ii-**Diler Yatırım Bankası A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 21.12.2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 01.01.2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 9 standartı yerine Kredilerin sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde karşılıkların, Yönetmeliğin 10 unucu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesini konusunda muafiyet almıştır.

### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

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

**An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL**  
**Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.**

Dr. Mustafa Özgür Günel  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 13 Kasım 2024

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.’NİN**  
**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Eski Büyükdere Cad. No:1 Maslak No/1 Plaza Kat:3  
34485 Maslak / İstanbul

Telefon : 0 212 253 66 30

Fax : 0 212 253 94 54

Elektronik site adresi : [www.dilerbank.com.tr](http://www.dilerbank.com.tr)

Elektronik posta adresi : [e.aydin@dilerbank.com.tr](mailto:e.aydin@dilerbank.com.tr)

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz 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** olarak hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Ahmet Ertuğrul**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Ömür Cantürk**  
Yönetim Kurulu Üyesi &  
Genel Müdür

**Erdal Aydın**  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Müdür

**İbrahim Pektaş**  
Denetim Komitesi Üyesi

**Özcan Ertuna**  
Denetim Komitesi Üyesi

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

**Ad-Soyad/Unvan:** Erdal Aydın / Müdür

**Tel No** : 0 212 253 66 30 (1805)

**Fax No** : 0 212 253 94 54

| <b>İÇİNDEKİLER</b>                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>Sayfa No</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>BİRİNCİ BÖLÜM</b>                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| <b>Genel Bilgiler</b>                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| I.                                                                        | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi                                                                                                                                                                                                                            | 1               |
| II.                                                                       | Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama                                                                                                                  | 1               |
| III.                                                                      | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                               | 2               |
| IV.                                                                       | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                | 2               |
| V.                                                                        | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2               |
| VI.                                                                       | Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3               |
| VII.                                                                      | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                                                                                                                                  | 3               |
| <b>İKİNCİ BÖLÜM</b>                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| <b>Konsolide Olmayan Finansal Tablolar</b>                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| I.                                                                        | Bilanço                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 5               |
| II.                                                                       | Nazım hesaplar tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 7               |
| III.                                                                      | Gelir tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 8               |
| IV.                                                                       | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo                                                                                                                                                                                                                                                                   | 9               |
| V.                                                                        | Özkaynak değişim tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 10              |
| VI.                                                                       | Nakit akış tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 11              |
| <b>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM</b>                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| <b>Muhasebe Politikaları</b>                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| I.                                                                        | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 12              |
| II.                                                                       | Finansal araçların kullanımı stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                          | 16              |
| III.                                                                      | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                              | 16              |
| IV.                                                                       | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 16              |
| V.                                                                        | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                               | 16              |
| VI.                                                                       | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 17              |
| VII.                                                                      | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                               | 20              |
| VIII.                                                                     | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 20              |
| IX.                                                                       | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                      | 20              |
| X.                                                                        | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                              | 20              |
| XI.                                                                       | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                     | 21              |
| XII.                                                                      | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 21              |
| XIII.                                                                     | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                           | 21              |
| XIV.                                                                      | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                       | 22              |
| XV.                                                                       | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                       | 22              |
| XVI.                                                                      | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 23              |
| XVII.                                                                     | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 24              |
| XVIII.                                                                    | İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                             | 24              |
| XVIII.                                                                    | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 24              |
| XX.                                                                       | Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 24              |
| XXI.                                                                      | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                           | 24              |
| XXII.                                                                     | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 25              |
| <b>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM</b>                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| <b>Mali Bütçeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| I.                                                                        | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 26              |
| II.                                                                       | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 29              |
| III.                                                                      | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 32              |
| IV.                                                                       | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 35              |
| V.                                                                        | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                              | 35              |
| VI.                                                                       | Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 42              |
| VII.                                                                      | Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 43              |
| <b>BEŞİNCİ BÖLÜM</b>                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| <b>Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| I.                                                                        | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                               | 46              |
| II.                                                                       | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                               | 53              |
| III.                                                                      | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 56              |
| IV.                                                                       | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 57              |
| V.                                                                        | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 61              |
| <b>ALTINCI BÖLÜM</b>                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| <b>Sınırlı Denetim Raporu</b>                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| I.                                                                        | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar                                                                                                                                                                                                                                                                     | 62              |
| II.                                                                       | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar                                                                                                                                                                                                                                                                             | 62              |
| <b>YEDİNCİ BÖLÜM</b>                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| <b>Ara Dönem Faaliyet Raporu</b>                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 |
| I.                                                                        | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.                                                                                                                                                                                                 | 63              |

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Banka Hakkında Genel Bilgiler

**I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi :**

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup Banka'nın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar ünvanında veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**II. 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 açıklamalar :**

Banka'nın sermayesi 60,000 TL dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası (tam TL) değerinde 6,000,000 paya bölünmüştür.

| Ortaklar                                   | Pay Adedi        | Payların Toplam İtibar Bedeli | Pay Oranı (%)  |
|--------------------------------------------|------------------|-------------------------------|----------------|
| Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş. | 2,400,000        | 24,000                        | 40.000         |
| Fatma Tuba Yazıcı                          | 1,603,125        | 16,032                        | 26.718         |
| Ömer Mustafa Yazıcı                        | 365,625          | 3,656                         | 6.094          |
| Samim Yazıcı                               | 365,625          | 3,656                         | 6.094          |
| Eren Sami Yazıcı                           | 365,625          | 3,656                         | 6.094          |
| Diler Dış Ticaret A.Ş.                     | 300,000          | 3,000                         | 5.000          |
| Diler Holding A.Ş.                         | 300,000          | 3,000                         | 5.000          |
| Fuat Miras                                 | 300,000          | 3,000                         | 5.000          |
| <b>TOPLAM</b>                              | <b>6,000,000</b> | <b>60,000</b>                 | <b>100.000</b> |

Cari dönemde Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubu'na dahildir.

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanısıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

**III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar :**

| Adı ve Soyadı                                                     | Görevi                                                 | Göreve Atanma Tarihi     | Öğrenim Durumu |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür</b> |                                                        |                          |                |
| Ahmet Ertuğrul                                                    | Yönetim Kurulu Başkanı                                 | 16.05.2024               | Yüksek Lisans  |
| İbrahim Pektaş                                                    | Yönetim Kurulu Başkan Vekili<br>Denetim Komitesi Üyesi | 16.05.2024<br>16.05.2024 | Yüksek Lisans  |
| Ali Akın Tarı                                                     | Yönetim Kurulu Üyesi                                   | 16.05.2024               | Lisans         |
| Ömer Mustafa Yazıcı                                               | Yönetim Kurulu Üyesi                                   | 16.05.2024               | Lisans         |
| Samim Yazıcı                                                      | Yönetim Kurulu Üyesi                                   | 16.05.2024               | Lisans         |
| Özcan Ertuna                                                      | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Denetim Komitesi Üyesi         | 16.05.2024<br>16.05.2024 | Yüksek Lisans  |
| Ömür Cantürk                                                      | Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür                     | 15.02.2016               | Lisans         |
| <b>Genel Müdür Yardımcıları *</b>                                 |                                                        |                          |                |
| İlhami Bahçekapılı                                                | Operasyon / Müdür                                      | 01.12.1998               | Yüksek Lisans  |
| Erdal Aydın                                                       | Mali Kontrol ve Finansal Raporlama /<br>Müdür          | 09.03.1999               | Lisans         |

(\*) Yönetim Kurulu Üyelerinin göreve atanma tarihleri 2024 yılı içinde yapılan Genel Kurul tarihidir.

(\*) Bankacılık Kanunun 25. Maddesine göre Genel Müdür Yardımcısına denk yöneticiler.

Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar :**

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı                     | Pay Tutarları    | Pay Oranları  | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---------------------------------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş. | 2,400,000        | %40.00        | 24,000         | -                |
| Fatma Tuba Yazıcı                           | 1,603,125        | %26.72        | 16,032         | -                |
| <b>Toplam</b>                               | <b>4,003,125</b> | <b>%66.72</b> | <b>40,032</b>  | <b>-</b>         |

**V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi :**

Banka, mevzuatın, Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında izin verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. Başlıca faaliyet alanları nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, finansal kiralama işlemleri, sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, dövizde dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı ve diğer danışmanlık hizmetleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

Bu finansal raporda yer alan bilgiler "Bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.

**VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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 Tabloların Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibariyle konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.



## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

- I.** Bilanço
- II.** Nazım Hesaplar Tablosu
- III.** Gelir Tablosu
- IV.** Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen  
Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V.** Özkaynak Değişim Tablosu
- VI.** Nakit Akış Tablosu

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

| DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu) |                                                                                             |                            |        |         |                              |        |         |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------|---------|------------------------------|--------|---------|
| VARLIKLAR                                                                     |                                                                                             | BİN TÜRK LİRASI            |        |         |                              |        |         |
|                                                                               |                                                                                             | CARİ DÖNEM<br>(30/09/2024) |        |         | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2023) |        |         |
|                                                                               |                                                                                             | TP                         | YP     | Toplam  | TP                           | YP     | Toplam  |
| I.                                                                            | FİNANSAL VARLIKLAR ( Net )                                                                  | 64,501                     | 22,637 | 87,138  | 34,328                       | 20,414 | 54,742  |
| 1.1.                                                                          | Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                   | 37,966                     | 22,637 | 60,603  | 19,354                       | 20,400 | 39,754  |
| 1.1.1                                                                         | Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | 1,905                      | 970    | 2,875   | 281                          | 715    | 996     |
| 1.1.2                                                                         | Bankalar                                                                                    | 510                        | 21,667 | 22,177  | 511                          | 19,685 | 20,196  |
| 1.1.3                                                                         | Para Piyasalarından Alacaklar                                                               | 35,551                     | -      | 35,551  | 18,562                       | -      | 18,562  |
| 1.2                                                                           | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 1.2.1                                                                         | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 1.2.2                                                                         | Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler                                                | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 1.2.3                                                                         | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 1.3                                                                           | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar               | 26,535                     | -      | 26,535  | 14,974                       | -      | 14,974  |
| 1.3.1                                                                         | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 1.3.2                                                                         | Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler                                                | 160                        | -      | 160     | 160                          | -      | 160     |
| 1.3.3                                                                         | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    | 26,375                     | -      | 26,375  | 14,814                       | -      | 14,814  |
| 1.4                                                                           | Türev Finansal Varlıklar                                                                    | -                          | -      | -       | -                            | 14     | 14      |
| 1.4.1                                                                         | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            | -                          | -      | -       | -                            | 14     | 14      |
| 1.4.2                                                                         | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| II.                                                                           | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                  | 168,800                    | 45,000 | 213,800 | 173,851                      | 70,909 | 244,760 |
| 2.1                                                                           | Krediler                                                                                    | 163,500                    | -      | 163,500 | 166,087                      | -      | 166,087 |
| 2.2                                                                           | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                            | 5,300                      | 45,000 | 50,300  | 7,764                        | 70,909 | 78,673  |
| 2.3                                                                           | Faktoring Alacakları                                                                        | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 2.4                                                                           | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                                  | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 2.4.1                                                                         | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 2.4.2                                                                         | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 2.5                                                                           | Donuk Alacaklar                                                                             | 1,201                      | -      | 1,201   | 1,201                        | -      | 1,201   |
| 2.6                                                                           | Özel Karşılıklar (-)                                                                        | 1,201                      | -      | 1,201   | 1,201                        | -      | 1,201   |
| III.                                                                          | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)          | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 3.1                                                                           | Satış Amaçlı                                                                                | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 3.2                                                                           | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| IV.                                                                           | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                                        | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 4.1                                                                           | İştirakler (Net)                                                                            | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 4.1.1                                                                         | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 4.1.2                                                                         | Konsolide Edilmeyenler                                                                      | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 4.2                                                                           | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                                     | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 4.2.1                                                                         | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 4.2.2                                                                         | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 4.3                                                                           | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)                                 | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 4.3.1                                                                         | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 4.3.2                                                                         | Konsolide Edilmeyenler                                                                      | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| V.                                                                            | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                                 | 1,045                      | -      | 1,045   | 1,243                        | -      | 1,243   |
| VI.                                                                           | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                         | 184                        | -      | 184     | 421                          | -      | 421     |
| 6.1                                                                           | Şerefiye                                                                                    | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 6.2                                                                           | Diğer                                                                                       | 184                        | -      | 184     | 421                          | -      | 421     |
| VII.                                                                          | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                         | 3,471                      | -      | 3,471   | 3,471                        | -      | 3,471   |
| VIII.                                                                         | CARİ VERGİ VARLIĞI                                                                          | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| IX.                                                                           | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                                    | 2,054                      | -      | 2,054   | 878                          | -      | 878     |
| X.                                                                            | DİĞER AKTİFLER                                                                              | 9,764                      | -      | 9,764   | 6,697                        | -      | 6,697   |
|                                                                               | VARLIKLAR TOPLAMI                                                                           | 249,819                    | 67,637 | 317,456 | 220,889                      | 91,323 | 312,212 |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

| DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu) |                                                                                                 |                            |        |         |                              |        |         |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------|---------|------------------------------|--------|---------|
| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                 |                                                                                                 | BİN TÜRK LİRASI            |        |         |                              |        |         |
|                                                                               |                                                                                                 | CARİ DÖNEM<br>(30/09/2024) |        |         | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2023) |        |         |
|                                                                               |                                                                                                 | TP                         | YP     | Toplam  | TP                           | YP     | Toplam  |
| I.                                                                            | MEVDUAT                                                                                         | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| II.                                                                           | ALINAN KREDİLER                                                                                 | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| III.                                                                          | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                       | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| IV.                                                                           | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 4.1                                                                           | Bonolar                                                                                         | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 4.2                                                                           | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                 | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 4.3                                                                           | Tahviller                                                                                       | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| V.                                                                            | FONLAR                                                                                          | 2,129                      | 44,454 | 46,583  | 1,142                        | 65,833 | 66,975  |
| 5.1                                                                           | Müstakrizlerin Fonları                                                                          | 2,129                      | 44,454 | 46,583  | 1,142                        | 65,833 | 66,975  |
| 5.2                                                                           | Diğer                                                                                           | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| VI.                                                                           | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                          | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| VII.                                                                          | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    | -                          | -      | -       | -                            | 14     | 14      |
| 7.1                                                                           | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            | -                          | -      | -       | -                            | 14     | 14      |
| 7.2                                                                           | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| VIII.                                                                         | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                        | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| IX.                                                                           | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                      | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| X.                                                                            | KARŞILIKLAR                                                                                     | 18,510                     | 2,463  | 20,973  | 13,820                       | 4,168  | 17,988  |
| 10.1                                                                          | Genel Karşılıklar                                                                               | 11,671                     | 2,463  | 14,134  | 10,516                       | 4,168  | 14,684  |
| 10.2                                                                          | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 10.3                                                                          | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                       | 6,839                      | -      | 6,839   | 3,304                        | -      | 3,304   |
| 10.4                                                                          | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                               | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 10.5                                                                          | Diğer Karşılıklar                                                                               | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| XI.                                                                           | CARİ VERGİ BORCU                                                                                | 5,212                      | -      | 5,212   | 5,012                        | -      | 5,012   |
| XII.                                                                          | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                          | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| XIII.                                                                         | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)        | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 13.1                                                                          | Satış Amaçlı                                                                                    | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 13.2                                                                          | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| XIV.                                                                          | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                              | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 14.1                                                                          | Krediler                                                                                        | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 14.2                                                                          | Diğer Borçlanma Araçları                                                                        | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| XV.                                                                           | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             | 562                        | 155    | 717     | 868                          | 134    | 1,002   |
| XVI.                                                                          | ÖZKAYNAKLAR                                                                                     | 243,971                    | -      | 243,971 | 221,221                      | -      | 221,221 |
| 16.1                                                                          | Ödenmiş Sermaye                                                                                 | 60,000                     | -      | 60,000  | 60,000                       | -      | 60,000  |
| 16.2                                                                          | Sermaye Yedekleri                                                                               | 2,375                      | -      | 2,375   | 2,375                        | -      | 2,375   |
| 16.2.1                                                                        | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                     | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 16.2.2                                                                        | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                      | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 16.2.3                                                                        | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                         | 2,375                      | -      | 2,375   | 2,375                        | -      | 2,375   |
| 16.3                                                                          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 16.4                                                                          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler       | (443)                      | -      | (443)   | (638)                        | -      | (638)   |
| 16.5                                                                          | Kâr Yedekleri                                                                                   | 159,484                    | -      | 159,484 | 139,111                      | -      | 139,111 |
| 16.5.1                                                                        | Yasal Yedekler                                                                                  | 8,229                      | -      | 8,229   | 7,210                        | -      | 7,210   |
| 16.5.2                                                                        | Statü Yedekleri                                                                                 | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 16.5.3                                                                        | Olağanüstü Yedekler                                                                             | 151,255                    | -      | 151,255 | 131,901                      | -      | 131,901 |
| 16.5.4                                                                        | Diğer Kâr Yedekleri                                                                             | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 16.6                                                                          | Kâr veya Zarar                                                                                  | 22,555                     | -      | 22,555  | 20,373                       | -      | 20,373  |
| 16.6.1                                                                        | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                   | -                          | -      | -       | -                            | -      | -       |
| 16.6.2                                                                        | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                       | 22,555                     | -      | 22,555  | 20,373                       | -      | 20,373  |
|                                                                               | YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI                                                                           | 270,384                    | 47,072 | 317,456 | 242,063                      | 70,149 | 312,212 |

| DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR |                                                                 |                            |                |                  |                              |                |                  |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|------------------|------------------------------|----------------|------------------|
| NAZIM HESAPLAR                                              |                                                                 | BİN TÜRK LİRASI            |                |                  |                              |                |                  |
|                                                             |                                                                 | CARİ DÖNEM<br>(30/09/2024) |                |                  | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2023) |                |                  |
|                                                             |                                                                 | TP                         | YP             | Toplam           | TP                           | YP             | Toplam           |
| <b>A.</b>                                                   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                    | <b>1,069,965</b>           | <b>148,666</b> | <b>1,218,631</b> | <b>972,824</b>               | <b>382,035</b> | <b>1,354,859</b> |
| <b>I.</b>                                                   | <b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                    | <b>1,069,965</b>           | <b>148,666</b> | <b>1,218,631</b> | <b>972,824</b>               | <b>251,769</b> | <b>1,224,593</b> |
| 1.1.                                                        | Teminat Mektupları                                              | 1,069,965                  | 104,330        | 1,174,295        | 972,824                      | 131,901        | 1,104,725        |
| 1.1.1.                                                      | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                          | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.1.2.                                                      | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                    | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.1.3.                                                      | Diğer Teminat Mektupları                                        | 1,069,965                  | 104,330        | 1,174,295        | 972,824                      | 131,901        | 1,104,725        |
| 1.2.                                                        | Banka Kabulleri                                                 | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.2.1.                                                      | İthalat Kabul Kredileri                                         | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.2.2.                                                      | Diğer Banka Kabulleri                                           | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.3.                                                        | Akreditifler                                                    | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.3.1.                                                      | Belgeli Akreditifler                                            | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.3.2.                                                      | Diğer Akreditifler                                              | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.4.                                                        | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                 | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.5.                                                        | Cirolar                                                         | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.5.1.                                                      | T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                   | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.5.2.                                                      | Diğer Cirolar                                                   | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.6.                                                        | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                    | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.7.                                                        | Factoring Garantilerinden                                       | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 1.8.                                                        | Diğer Garantilerimizden                                         | -                          | 44,336         | 44,336           | -                            | 119,868        | 119,868          |
| 1.9.                                                        | Diğer Kefaletlerimizden                                         | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| <b>II.</b>                                                  | <b>TAHHÜTLER</b>                                                | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.                                                        | Cayılamaz Taahhütler                                            | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.1.                                                      | Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                   | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.2.                                                      | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri                            | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.3.                                                      | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                       | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.4.                                                      | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                              | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.5.                                                      | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                             | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.6.                                                      | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                 | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.7.                                                      | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.8.                                                      | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.9.                                                      | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                           | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.10.                                                     | Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz.İliş.Pro.Uyg.Taah.             | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.11.                                                     | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar             | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.12.                                                     | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar               | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.1.13.                                                     | Diğer Cayılamaz Taahhütler                                      | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.2.                                                        | Cayılabilir Taahhütler                                          | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.2.1.                                                      | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                            | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 2.2.2.                                                      | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                    | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| <b>III.</b>                                                 | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                   | -                          | -              | -                | -                            | <b>130,266</b> | <b>130,266</b>   |
| 3.1.                                                        | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                   | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.1.1.                                                      | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler           | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.1.2.                                                      | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                    | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.1.3.                                                      | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler     | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| <b>3.2.</b>                                                 | <b>Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>                               | -                          | -              | -                | -                            | <b>130,266</b> | <b>130,266</b>   |
| 3.2.1.                                                      | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                               | -                          | -              | -                | -                            | <b>130,266</b> | <b>130,266</b>   |
| 3.2.1.1.                                                    | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                     | -                          | -              | -                | -                            | <b>65,133</b>  | <b>65,133</b>    |
| 3.2.2.2.                                                    | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                    | -                          | -              | -                | -                            | <b>65,133</b>  | <b>65,133</b>    |
| 3.2.2.                                                      | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                     | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.2.2.1.                                                    | Swap Para Alım İşlemleri                                        | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.2.2.2.                                                    | Swap Para Satım İşlemleri                                       | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.2.2.3.                                                    | Swap Faiz Alım İşlemleri                                        | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.2.2.4.                                                    | Swap Faiz Satım İşlemleri                                       | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.2.3.                                                      | Para, Faiz ve Menkul Değer 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 İşlemleri                                          | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.2.4.1.                                                    | Futures Para Alım İşlemleri                                     | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.2.4.2.                                                    | Futures Para Satım İşlemleri                                    | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.2.5.                                                      | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                               | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.2.5.1.                                                    | Futures Faiz Alım İşlemleri                                     | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.2.5.2.                                                    | Futures Faiz Satım İşlemleri                                    | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 3.2.6.                                                      | Diğer                                                           | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| <b>B.</b>                                                   | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                    | <b>850</b>                 | -              | <b>850</b>       | <b>25,850</b>                | -              | <b>25,850</b>    |
| <b>IV.</b>                                                  | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                         | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 4.1.                                                        | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                               | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 4.2.                                                        | Emanete Alınan Menkul Değerler                                  | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 4.3.                                                        | Tahsile Alınan Çekler                                           | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 4.4.                                                        | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                  | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 4.5.                                                        | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                  | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 4.6.                                                        | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                 | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 4.7.                                                        | Diğer Emanet Kıymetler                                          | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 4.8.                                                        | Emanet Kıymet Alanlar                                           | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| <b>V.</b>                                                   | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>                                        | <b>850</b>                 | -              | <b>850</b>       | <b>25,850</b>                | -              | <b>25,850</b>    |
| 5.1.                                                        | Menkul Kıymetler                                                | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 5.2.                                                        | Teminat Senetleri                                               | 850                        | -              | 850              | 850                          | -              | 850              |
| 5.3.                                                        | Emtia                                                           | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 5.4.                                                        | Varant                                                          | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 5.5.                                                        | Gayrimenkul                                                     | -                          | -              | -                | 25,000                       | -              | 25,000           |
| 5.6.                                                        | Diğer Rehinli Kıymetler                                         | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| 5.7.                                                        | Rehinli Kıymet Alanlar                                          | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
| <b>VI.</b>                                                  | <b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                       | -                          | -              | -                | -                            | -              | -                |
|                                                             | <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                      | <b>1,070,815</b>           | <b>148,666</b> | <b>1,219,481</b> | <b>998,674</b>               | <b>382,035</b> | <b>1,380,709</b> |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

| DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU |                                                                             |                                           |                                           |                                           |                                             |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                            |                                                                             | BİN TÜRK LİRASI                           |                                           |                                           |                                             |
|                                                                     |                                                                             | CARİ DÖNEM<br>(01/01/2024-<br>30/09/2024) | CARİ DÖNEM<br>(01/01/2023-<br>30/09/2023) | CARİ DÖNEM<br>(01/07/2024-<br>30/09/2024) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/07/2023-<br>30/06/2023) |
| <b>I.</b>                                                           | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                       | <b>80,692</b>                             | <b>32,784</b>                             | <b>28,698</b>                             | <b>11,697</b>                               |
| 1.1                                                                 | Kredilerden Alınan Faizler                                                  | 61,180                                    | 22,464                                    | 21,117                                    | 8,651                                       |
| 1.2                                                                 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                       | 22                                        | 15                                        | 11                                        | 6                                           |
| 1.3                                                                 | Bankalardan Alınan Faizler                                                  | 1,461                                     | 514                                       | 624                                       | 126                                         |
| 1.4                                                                 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                  | 7,838                                     | 3,263                                     | 3,195                                     | 1,035                                       |
| 1.5                                                                 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                           | 6,251                                     | 2,056                                     | 2,869                                     | 503                                         |
| 1.5.1                                                               | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                          | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 1.5.2                                                               | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar               | 6,251                                     | 2,056                                     | 2,869                                     | 503                                         |
| 1.5.3                                                               | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                        | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 1.6                                                                 | Finansal Kiralama Gelirleri                                                 | 3,327                                     | 2,438                                     | 872                                       | 986                                         |
| 1.7                                                                 | Diğer Faiz Gelirleri                                                        | 613                                       | 2,034                                     | 10                                        | 390                                         |
| <b>II.</b>                                                          | <b>FAİZ GİDERLERİ</b>                                                       | <b>-</b>                                  | <b>39</b>                                 | <b>-</b>                                  | <b>18</b>                                   |
| 2.1                                                                 | Mevduata Verilen Faizler                                                    | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 2.2                                                                 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                        | -                                         | 39                                        | -                                         | 18                                          |
| 2.3                                                                 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                   | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 2.4                                                                 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                              | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 2.5                                                                 | Kiralama Faiz Giderleri                                                     | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 2.6                                                                 | Diğer Faiz Giderleri                                                        | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| <b>III.</b>                                                         | <b>NET FAİZ GELİR / GİDERİ [ I - II ]</b>                                   | <b>80,692</b>                             | <b>32,745</b>                             | <b>28,698</b>                             | <b>11,679</b>                               |
| <b>IV.</b>                                                          | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>                          | <b>4,194</b>                              | <b>1,569</b>                              | <b>1,488</b>                              | <b>605</b>                                  |
| 4.1                                                                 | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                 | 6,813                                     | 3,312                                     | 2,327                                     | 1,252                                       |
| 4.1.1                                                               | Gayri Nakdi Kredilerden                                                     | 6,761                                     | 3,152                                     | 2,325                                     | 1,146                                       |
| 4.1.2                                                               | Diğer                                                                       | 52                                        | 160                                       | 2                                         | 106                                         |
| 4.2                                                                 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                            | 2,619                                     | 1,743                                     | 839                                       | 647                                         |
| 4.2.1                                                               | Gayri Nakdi Kredilere                                                       | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 4.2.2                                                               | Diğer                                                                       | 2,619                                     | 1,743                                     | 839                                       | 647                                         |
| <b>V.</b>                                                           | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                    | <b>551</b>                                | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                    |
| <b>VI.</b>                                                          | <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                               | <b>5,330</b>                              | <b>17,303</b>                             | <b>1,472</b>                              | <b>2,792</b>                                |
| 6.1                                                                 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                      | -                                         | 714                                       | -                                         | -                                           |
| 6.2                                                                 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                                        | 2,605                                     | 903                                       | (2)                                       | 1,143                                       |
| 6.3                                                                 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                               | 2,725                                     | 15,686                                    | 1,474                                     | 1,649                                       |
| <b>VII.</b>                                                         | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                             | <b>2,803</b>                              | <b>4,130</b>                              | <b>451</b>                                | <b>203</b>                                  |
| <b>VIII.</b>                                                        | <b>FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)</b>                                 | <b>93,570</b>                             | <b>55,747</b>                             | <b>32,109</b>                             | <b>15,279</b>                               |
| <b>X.</b>                                                           | <b>KREDİ KARŞILIKLARI (-)</b>                                               | <b>1,155</b>                              | <b>4,289</b>                              | <b>188</b>                                | <b>181</b>                                  |
| <b>XI.</b>                                                          | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                               | <b>23,966</b>                             | <b>15,884</b>                             | <b>8,022</b>                              | <b>4,801</b>                                |
| <b>XII.</b>                                                         | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                         | <b>36,504</b>                             | <b>16,969</b>                             | <b>13,639</b>                             | <b>6,930</b>                                |
| <b>XIII.</b>                                                        | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                          | <b>31,945</b>                             | <b>18,605</b>                             | <b>10,260</b>                             | <b>3,367</b>                                |
| <b>XVI.</b>                                                         | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>   | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                    |
| <b>XV.</b>                                                          | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                    |
| <b>XVI.</b>                                                         | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                     | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                    |
| <b>XVII.</b>                                                        | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+..+XVI)</b>                | <b>31,945</b>                             | <b>18,605</b>                             | <b>10,260</b>                             | <b>3,367</b>                                |
| <b>XVIII.</b>                                                       | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>                               | <b>(9,390)</b>                            | <b>(5,746)</b>                            | <b>(2,884)</b>                            | <b>(1,673)</b>                              |
| 18.1.                                                               | Cari Vergi Karşılığı                                                        | (10,566)                                  | (5,996)                                   | (3,388)                                   | (2,025)                                     |
| 18.2                                                                | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                           | -                                         | -                                         | -                                         | 102                                         |
| 18.3.                                                               | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                           | 1,176                                     | 250                                       | 504                                       | 250                                         |
| <b>XIX.</b>                                                         | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)</b>                      | <b>22,555</b>                             | <b>12,859</b>                             | <b>7,376</b>                              | <b>1,694</b>                                |
| <b>XX.</b>                                                          | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                   | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                    |
| 20.1.                                                               | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                            | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 20.2.                                                               | İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş.ort.) Satış Karları   | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 20.3.                                                               | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                         | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| <b>XXI.</b>                                                         | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                               | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                    |
| 21.1.                                                               | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                            | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 21.2.                                                               | İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş.ort.) Satış Zararları | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 21.3.                                                               | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                         | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| <b>XXII.</b>                                                        | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX - XX)</b>                   | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                    |
| <b>XXIII.</b>                                                       | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                           | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                    |
| 23.1.                                                               | Cari Vergi Karşılığı                                                        | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 23.2                                                                | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                           | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| 23.3.                                                               | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                           | -                                         | -                                         | -                                         | -                                           |
| <b>XXIV.</b>                                                        | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI ± XXII)</b>                    | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                    |
| <b>XXV.</b>                                                         | <b>DÖNEM NET KAR VE ZARARI (XVIII+XXIII)</b>                                | <b>22,555</b>                             | <b>12,859</b>                             | <b>7,376</b>                              | <b>1,694</b>                                |
|                                                                     | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)                                             |                                           |                                           |                                           |                                             |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

| <b>DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b> |                                                                                                                                     |                                               |                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b>                                              |                                                                                                                                     | <b>BİN TÜRK LİRASI</b>                        |                                                |
|                                                                                                    |                                                                                                                                     | <b>CARİ DÖNEM<br/>(01/01/2024-30/09/2024)</b> | <b>ÖNCEKİ DÖNEM<br/>01/01/2023-30/09/2023)</b> |
| <b>I.</b>                                                                                          | <b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                            | <b>22,555</b>                                 | <b>12,859</b>                                  |
| <b>II.</b>                                                                                         | <b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                      | <b>(443)</b>                                  | <b>(66)</b>                                    |
| <b>2.1</b>                                                                                         | <b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                             | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                       |
| 2.1.1                                                                                              | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                                             | -                                              |
| 2.1.2                                                                                              | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                             | -                                              |
| 2.1.3                                                                                              | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | -                                             | -                                              |
| 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                                                | -                                             | -                                              |
| <b>2.2</b>                                                                                         | <b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                | <b>(443)</b>                                  | <b>(66)</b>                                    |
| 2.2.1                                                                                              | Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | -                                             | -                                              |
| 2.2.2                                                                                              | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | -                                             | -                                              |
| 2.2.3                                                                                              | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | -                                             | -                                              |
| 2.2.4                                                                                              | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | -                                             | -                                              |
| 2.2.5                                                                                              | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | (443)                                         | (66)                                           |
| 2.2.6                                                                                              | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | -                                             | -                                              |
| <b>III.</b>                                                                                        | <b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                 | <b>22,112</b>                                 | <b>12,793</b>                                  |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

| BİN TÜRK LİRASI                                              |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |   |   |                                                                                         |   |              |                |                              |                           |                 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------|----------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                                              |                 |                             |                            |                         | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |   | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |              |                |                              |                           |                 |
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                        | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1                                                                                          | 2 | 3 | 4                                                                                       | 5 | 6            | Kar Yedekleri  | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM</b><br>(30/09/2023)                          |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |   |   |                                                                                         |   |              |                |                              |                           |                 |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                         | <b>60,000</b>   | -                           | -                          | <b>2,375</b>            | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | <b>128,337</b> | -                            | <b>10,774</b>             | <b>201,486</b>  |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               | <b>60,000</b>   | -                           | -                          | <b>2,375</b>            | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | <b>128,337</b> | -                            | <b>10,774</b>             | <b>201,486</b>  |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | (66)         | -              | -                            | <b>12,859</b>             | <b>12,793</b>   |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış</b>        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>XI. Kâr Dağıtım</b>                                       | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | <b>10,774</b>  | -                            | <b>(10,774)</b>           | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettül                                      | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | 10,774         | -                            | (10,774)                  | -               |
| 11.3 Diğer                                                   | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)</b>                | <b>60,000</b>   | -                           | -                          | <b>2,375</b>            | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | <b>(66)</b>  | <b>139,111</b> | -                            | <b>12,859</b>             | <b>214,279</b>  |
| <b>CARI DÖNEM</b><br>(30/09/2024)                            |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |   |   |                                                                                         |   |              |                |                              |                           |                 |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                         | <b>60,000</b>   | -                           | -                          | <b>2,375</b>            | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | (638)        | <b>139,111</b> | -                            | <b>20,373</b>             | <b>221,221</b>  |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               | <b>60,000</b>   | -                           | -                          | <b>2,375</b>            | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | (638)        | <b>139,111</b> | -                            | <b>20,373</b>             | <b>221,221</b>  |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | (195)        | -              | -                            | <b>22,555</b>             | <b>22,750</b>   |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış</b>        | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>XI. Kâr Dağıtım</b>                                       | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | <b>20,373</b>  | -                            | <b>(20,373)</b>           | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettül                                      | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | 20,373         | -                            | (20,373)                  | -               |
| 11.3 Diğer                                                   | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | -            | -              | -                            | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)</b>                | <b>60,000</b>   | -                           | -                          | <b>2,375</b>            | -                                                                                          | - | - | -                                                                                       | - | <b>(443)</b> | <b>159,484</b> | -                            | <b>22,555</b>             | <b>243,971</b>  |

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/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) ifade eder.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

| DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU |                                                                                                        |                            |                              |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
|                                                                 |                                                                                                        | BİN TÜRK LİRASI            |                              |
|                                                                 |                                                                                                        | CARİ DÖNEM<br>(30/09/2024) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(30/09/2023) |
| <b>A.</b>                                                       | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |                            |                              |
| <b>1.1</b>                                                      | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             | <b>24,062</b>              | <b>7,022</b>                 |
| 1.1.1                                                           | Alınan Faizler (+)                                                                                     | 80,828                     | 31,914                       |
| 1.1.2                                                           | Ödenen Faizler (-)                                                                                     | -                          | (39)                         |
| 1.1.3                                                           | Alınan Temettümler (+)                                                                                 | 551                        | -                            |
| 1.1.4                                                           | Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)                                                                        | 6,813                      | 3,312                        |
| 1.1.5                                                           | Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)                                                                        | 8,133                      | 21,433                       |
| 1.1.6                                                           | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)                                     | -                          | -                            |
| 1.1.7                                                           | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)                                        | (23,966)                   | (15,884)                     |
| 1.1.8                                                           | Ödenen Vergiler (-)                                                                                    | (12,189)                   | (8,167)                      |
| 1.1.9                                                           | Diğer (+/-)                                                                                            | (36,108)                   | (25,547)                     |
| <b>1.2</b>                                                      | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              | <b>(5,294)</b>             | <b>(43,880)</b>              |
| 1.2.1                                                           | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                 | (11,697)                   | (1,089)                      |
| 1.2.2                                                           | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                                | -                          | -                            |
| 1.2.3                                                           | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                        | 2,587                      | (15,000)                     |
| 1.2.4                                                           | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                   | 24,538                     | (14,302)                     |
| 1.2.5                                                           | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                           | -                          | -                            |
| 1.2.6                                                           | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | (20,392)                   | (13,522)                     |
| 1.2.7                                                           | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                                 | -                          | -                            |
| 1.2.8                                                           | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                                 | -                          | -                            |
| 1.2.9                                                           | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                             | -                          | -                            |
| 1.2.10                                                          | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                     | (330)                      | 33                           |
| <b>I.</b>                                                       | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         | <b>18,768</b>              | <b>(36,858)</b>              |
| <b>B.</b>                                                       | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                   |                            |                              |
| <b>II.</b>                                                      | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            | <b>(221)</b>               | <b>(298)</b>                 |
| 2.1                                                             | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -                          | -                            |
| 2.2                                                             | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                          | -                            |
| 2.3                                                             | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  | 222                        | (248)                        |
| 2.4                                                             | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)                                                            | -                          | -                            |
| 2.5                                                             | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              | -                          | -                            |
| 2.6                                                             | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | -                          | -                            |
| 2.7                                                             | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      | -                          | -                            |
| 2.8                                                             | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           | -                          | -                            |
| 2.9                                                             | Diğer (+/-)                                                                                            | 1                          | (50)                         |
| <b>C.</b>                                                       | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |                            |                              |
| <b>III.</b>                                                     | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                   | <b>-</b>                   | <b>-</b>                     |
| 3.1                                                             | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)                                         | -                          | -                            |
| 3.2                                                             | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)                               | -                          | -                            |
| 3.3                                                             | İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)                                                                      | -                          | -                            |
| 3.4                                                             | Temettü Ödemeleri (-)                                                                                  | -                          | -                            |
| 3.5                                                             | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)                                                               | -                          | -                            |
| 3.6                                                             | Diğer (+/-)                                                                                            | -                          | -                            |
| <b>IV.</b>                                                      | <b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                    | <b>2,302</b>               | <b>7,308</b>                 |
| <b>V.</b>                                                       | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                  | <b>20,849</b>              | <b>(29,848)</b>              |
| <b>VI.</b>                                                      | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>                                            | <b>39,754</b>              | <b>61,423</b>                |
| <b>VII.</b>                                                     | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>60,603</b>              | <b>31,575</b>                |



## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

##### 1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na 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 hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan 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. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):**
- 1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması (devamı):**

**TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar :**

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği çerçevesinde Banka’nın karşılıklarının TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir. Bu çerçevede Banka, kredi karşılıklarının ölçümü ile ilgili olarak 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçerli olan TFRS 9 hükümlerini uygulamamıştır.

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması (devamı):**

**TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı):**

**Sınıflandırma ve Ölçüm**

Banka yönetimi 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, finansal araçları TFRS 9’da belirtilen kategorilerden hangilerinde gösterileceğine ilişkin iş modellerini değerlendirmiştir.

Not I.e’ de açıklandığı üzere, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılan borsada kote olmayan hisse senetleri: Bu hisseler TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

İtfa edilmiş maliyetinden gösterilen ticari ve diğer alacaklar (Not I.f) : Bunlar sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları tahsil etmeyi amaçlayan iş modeli kapsamında elde tutulmaktadır.

Diğer tüm finansal varlık ve yükümlülükler, TMS 39 kapsamında mevcut durumda kabul edildiği şekliyle ölçülmeye devam edilecektir.

**Değer düşüklüğü:**

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin (6) numaralı fıkrası çerçevesinde, karşılıklarını TFRS 9 yerine Yönetmeliğin TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel karşılıklar maddeleri (madde 10, 11, 13 ve 15) kapsamında ayırmıştır.

**TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına İlişkin Açıklamalar:**

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018’de yürürlüğe girmiş olup Banka’nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

**TFRS 16 Kiralama İşlemleri**

TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tek bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, Banka’nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ve XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

**Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka'nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka'nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemlili krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülükleri karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir.

Gerektiğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir. Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından kullandığı kısa vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla gecelik depo, kredi ve menkul değer yatırımları ile değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağımsızlık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

**II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Bunun yanında sık olmamakla birlikte para ve faiz swapları, çapraz para swapları, futures işlemleri ile opsiyon işlemleri de yapılmaktadır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve muhasebe olarak "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıklar veya türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

**V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :**

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

## **VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Gerçeğe uygun değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın gerçeğe uygun değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka'nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

### **1. Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:**

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısı ile finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde yapılacak sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyetinden ölçülür.

## **VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

### **2. Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:**

Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amacıyla tuttuğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklı faiz ödemelerini içeren nakit akış testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

### **3. Diğer İş Modelleri:**

Banka'nın finansal varlıklarını, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Banka, iş modeli çerçevesinde kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermekte ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerlerini elde etmek için yönetmektedir. Dolayısı ile finansal varlıkların, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacı ile elde tutulması durumunda iş modeli gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran olacaktır.

#### **Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri**

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. TFRS 9 Standardında finansal varlıkların ölçümü ile ilgili üç adet yöntem öngörülmektedir. Bunlar;

- 1) İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar
- 2) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Ölçülen Finansal Varlıklar
- 3) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Ölçülen Finansal Varlıklar

TFRS 9, 4. Paragrafında finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddede açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiğini belirtmiştir.

### **4. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:**

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- (a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.
- (b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar krediler ve finansal yatırımlardır. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda almadan sonra, etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Krediler ise, elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir.

## **VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

### **5. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar**

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- (a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- (b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık sözleşme dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

### **6. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar**

TFRS 9 Tebliği 4.1.4 paragrafı uyarınca; Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte işletme, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

#### **Nakit Değerler ve Bankalar**

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlendirilmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir.

#### **Krediler**

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Kredilerin ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Döviz endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir.

Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına yansıtılmaktadır.

#### **İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.



**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar :**

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

**VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

**IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri “Para Piyasalarından Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

**X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi 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. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

**X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı)**

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.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

**XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

**XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar aktife giriş tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra aktife giren varlıklar ise ilk alış bedelleri ile mali tablolara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır.

**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Banka yatırım bankası statüsünde olduğu için, kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini "TFRS 16 Kiralamalar Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan kira ödemelerinin brüt tutarı "Finansal Kiralama Alacakları" hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki farkı "Kazanılmamış finansal gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.

**XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır. Ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

**XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür. İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

|                                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------|------------|--------------|
| İskonto Oranı                                     | % (3.23)   | % (5)        |
| Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı | % 90.57    | % 90.57      |

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

## **XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar :**

### **Cari vergi**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11 ve 14’üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 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.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği, yılın ilk dokuz ayında üçer aylık olmak üzere, toplamda üç geçici vergi beyannamesi verilmektedir. Kurumlar bu üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip 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 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75’i ile taşınmazların satışından doğan kârların %50’si, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda 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.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı gün tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

### **Ertelenmiş vergi**

Banka, bir varlığın veya borcun 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 yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi borcu vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2021 yılında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %25, 2022 yılında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %23 ve 2023 ve sonrasında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise % 20 kullanılmıştır (2022: %25).

## **XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Banka’nın alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler, ve türev finansal araçları bulunmamaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

## **XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar**

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

## **XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## **XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar  
(Birim - Bin TL)**XX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Hazine İşlemleri ile sınırlıdır.

| Risk Sınıfı                                   | Yatırım bankacılığı | Hazine        | Dağıtılmayan    | Toplam         |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------------|-----------------|----------------|
| <b>Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2024)</b>    |                     |               |                 |                |
| Vergi öncesi kâr                              | 71,329              | 20,902        | (60,286)        | 31,945         |
| Vergi karşılığı                               | -                   | -             | (9,390)         | (9,390)        |
| <b>Dönem net kârı</b>                         | <b>71,329</b>       | <b>20,902</b> | <b>(69,676)</b> | <b>22,555</b>  |
| <b>Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2024)</b>    |                     |               |                 |                |
| Bölüm varlıkları                              | 213,800             | 87,138        | -               | 300,938        |
| Dağıtılmamış varlıklar                        | -                   | -             | 16,518          | 16,518         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                       | <b>213,800</b>      | <b>87,138</b> | <b>16,518</b>   | <b>317,456</b> |
| Bölüm yükümlülükleri                          | 14,134              | 46,583        | -               | 60,717         |
| Dağıtılmamış yükümlülükler                    | -                   | -             | 256,739         | 256,739        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                   | <b>14,134</b>       | <b>46,583</b> | <b>256,739</b>  | <b>317,456</b> |
|                                               |                     |               |                 |                |
| Risk Sınıfı                                   | Yatırım bankacılığı | Hazine        | Dağıtılmayan    | Toplam         |
| <b>Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2023)</b>  |                     |               |                 |                |
| Vergi öncesi kâr                              | 25,959              | 23,112        | (30,466)        | 18,605         |
| Vergi karşılığı                               | -                   | -             | (5,746)         | (5,746)        |
| <b>Dönem net kârı</b>                         | <b>25,959</b>       | <b>23,112</b> | <b>(36,212)</b> | <b>12,859</b>  |
| <b>Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2023)</b> |                     |               |                 |                |
| Bölüm varlıkları                              | 244,760             | 54,742        | -               | 299,502        |
| Dağıtılmamış varlıklar                        | -                   | -             | 12,710          | 12,710         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                       | <b>244,760</b>      | <b>54,742</b> | <b>12,710</b>   | <b>312,212</b> |
| Bölüm yükümlülükleri                          | 14,684              | 66,989        | -               | 81,673         |
| Dağıtılmamış yükümlülükler                    | -                   | -             | 230,539         | 230,539        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                   | <b>14,684</b>       | <b>66,989</b> | <b>230,539</b>  | <b>312,212</b> |

**XXI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :****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 VII no’lu dipnotta gösterilmiştir.

**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

**Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 254,712 TL, sermaye yeterliliği standart oranında % 24.89’dur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 232,402 TL, sermaye yeterliliği standart oranında % 22.15’tir.

|                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Cari<br/>Dönem<br/>(30/09/2024)</b> | <b>Önceki<br/>Dönem<br/>(31/12/2023)</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                        |                                          |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 60,000                                 | 60,000                                   |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                                      | -                                        |
| Yedek Akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 161,859                                | 141,486                                  |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | -                                      | -                                        |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 22,555                                 | 20,373                                   |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 22,555                                 | 20,373                                   |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | -                                      | -                                        |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                                      | -                                        |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>244,414</b>                         | <b>221,859</b>                           |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                        |                                          |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | -                                      | -                                        |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 443                                    | 638                                      |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 241                                    | 195                                      |
| 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                                                                                              | 184                                    | 421                                      |
| 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’nunu 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’nunu aşan kısmı                   | -                                      | -                                        |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               | -                                      | -                                        |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı                                                                                                                                                        | -                                      | -                                        |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı 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                                  | -                                      | -                                        |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                                                                                          | -              | -              |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                                                                   | -              | -              |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                               | -              | -              |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                                                                                      | -              | -              |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>868</b>     | <b>1,254</b>   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>243,546</b> | <b>220,605</b> |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                |                |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                       | -              | -              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                    | -              | -              |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                               | -              | -              |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                       | -              | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı                                                                      | -              | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                | -              | -              |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                                                                               | -              | -              |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                           | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                        | -              | -              |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye+ Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>243,546</b> | <b>220,605</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -              |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                    | -              | -              |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                             | 11,166         | 11,797         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>11,166</b>  | <b>11,797</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                               | -              | -              |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                          | -              | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)                                                                  | -              | -              |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                    | -              | -              |
| - Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                         | -              | -              |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>11,166</b>  | <b>11,797</b>  |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>254,712</b> | <b>232,402</b> |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |                |                |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 çıkarılamayanların net defter değerleri | -              | -              |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                               | -              | -              |



**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Birim - Bin TL)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |           |           |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                | -         | -         |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                                 | -         | -         |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin - birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -         | -         |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |           |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 254,712   | 232,402   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1,023,495 | 1,049,102 |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |           |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 23.80     | 21.03     |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 23.80     | 21.03     |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 24.89     | 22.15     |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |           |
| 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 (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 16.89     | 14.15     |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |           |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -         | -         |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -         | -         |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -         | -         |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -         | -         |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |           |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 14,133    | 14,684    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 11,166    | 11,797    |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -         | -         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -         | -         |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -         | -         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -         | -         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -         | -         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -         | -         |

\*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

\*\* Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

## **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 döneminde Özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki temel fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın % 1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlıkları "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

### **II. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

**Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler**

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu, günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

**Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

#### **Yabancı para risk yönetim politikası**

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup, yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası söz konusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünöyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Maruz kalınan kur riski**

Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Net Bilanço Pozisyonu 20,656 TL (31 Aralık 2023 : 21,174 TL), Net Nazım Hesap Pozisyonu 0 TL (31 Aralık 2023 : 0 TL) olmak üzere toplam 20,656 TL (31 Aralık 2023 : 21,174 TL) yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| Cari Dönem                                              | USD            | EUR            |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                         |                |                |
| <b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>         | <b>34.1210</b> | <b>38.1714</b> |
| Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 34.0900        | 38.0180        |
| Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 34.0982        | 38.0092        |
| Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 34.0894        | 38.1426        |
| Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 34.0815        | 37.9305        |
| Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 34.0627        | 37.8615        |
| <b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>          | <b>33.9762</b> | <b>37.7359</b> |
| <b>Bilanço Değerleme Kuru</b>                           | <b>34.1210</b> | <b>38.1714</b> |

| Önceki Dönem                                            | USD            | EUR            |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|
|                                                         |                |                |
| <b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>         | <b>29.4382</b> | <b>32.5739</b> |
| Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 29.3973        | 32.6937        |
| Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 29.3374        | 32.4186        |
| Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 29.2647        | 32.2421        |
| Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 29.2108        | 32.1766        |
| Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 29.1344        | 32.0726        |
| <b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>          | <b>29.0415</b> | <b>31.6995</b> |
| <b>Bilanço Değerleme Kuru</b>                           | <b>29.4382</b> | <b>32.5739</b> |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :**

| <b>Cari Dönem</b>                                                                               | <b>EURO</b>   | <b>USD</b>     | <b>Diğer YP</b> | <b>Toplam</b>  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |               |                |                 |                |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 67            | 903            | -               | <b>970</b>     |
| Bankalar                                                                                        | 10,014        | 11,654         | -               | <b>21,668</b>  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -             | -              | -               | -              |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -             | -              | -               | -              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | -             | -              | -               | -              |
| Krediler                                                                                        | -             | -              | -               | -              |
| İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                 | -             | -              | -               | -              |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   | 35,103        | 9,896          | -               | <b>44,999</b>  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 | -             | -              | -               | -              |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                           | -             | -              | -               | -              |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                   | -             | -              | -               | -              |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | -             | -              | -               | -              |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>45,184</b> | <b>22,453</b>  | -               | <b>67,637</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |               |                |                 |                |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | -             | -              | -               | -              |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                            | -             | -              | -               | -              |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -             | -              | -               | -              |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                        | -             | -              | -               | -              |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -             | -              | -               | -              |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -             | -              | -               | -              |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                   | -             | -              | -               | -              |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | 25,738        | 21,334         | -               | <b>47,072</b>  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>25,738</b> | <b>21,334</b>  | -               | <b>47,072</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>19,446</b> | <b>1,119</b>   | -               | <b>20,656</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                | -             | -              | -               | -              |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | -             | -              | -               | -              |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | -             | -              | -               | -              |
| Gayri Nakdi Krediler                                                                            | 137,427       | 11,239         | -               | <b>148,666</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |               |                |                 |                |
| Toplam Varlıklar                                                                                | 70,979        | 20,344         | -               | 91,323         |
| Toplam Yükümlülükler                                                                            | 40,826        | 29,323         | -               | 70,149         |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>30,153</b> | <b>(8,979)</b> | -               | <b>21,174</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                | -             | -              | -               | -              |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                             | 32,574        | 32,559         | -               | <b>65,133</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | 32,574        | 32,559         | -               | <b>65,133</b>  |
| Gayri Nakdi Krediler                                                                            | 60,636        | 191,133        | -               | <b>251,769</b> |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler vade merdiveni kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

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

| Cari Dönem                                                                                       | 1 Aya Kadar   | 1-3 Ay        | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl       | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz          | Toplam         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------|----------------|
| <b>Varlıklar:</b>                                                                                |               |               |                |               |                |                  |                |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 1,875         | -             | -              | -             | -              | 1,000            | 2,875          |
| Bankalar                                                                                         | -             | -             | -              | -             | -              | 22,178           | 22,178         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV                                          | -             | -             | -              | -             | -              | -                | -              |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    | 35,551        | -             | -              | -             | -              | -                | 35,551         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                    | 3,953         | -             | 2,544          | 19,878        | -              | 160              | 26,535         |
| Verilen Krediler                                                                                 | -             | 55,000        | 108,500        | -             | -              | -                | 163,500        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                    | 371           | 14,756        | 34,359         | 813           | -              | -                | 50,299         |
| Diğer Varlıklar (*)                                                                              | -             | -             | -              | -             | -              | 16,518           | 16,518         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                          | <b>41,750</b> | <b>69,756</b> | <b>145,403</b> | <b>20,691</b> | <b>-</b>       | <b>39,856</b>    | <b>317,456</b> |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                                                            |               |               |                |               |                |                  |                |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | -             | -             | -              | -             | -              | -                | -              |
| Diğer Mevduat                                                                                    | -             | -             | -              | -             | -              | -                | -              |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | -             | -             | -              | -             | -              | -                | -              |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | -             | -             | -              | -             | -              | -                | -              |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | -             | -             | -              | -             | -              | -                | -              |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar                                                                   | -             | -             | -              | -             | -              | -                | -              |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                                         | -             | -             | -              | -             | -              | 317,456          | 317,456        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>317,456</b>   | <b>317,456</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                        | 41,750        | 69,756        | 145,403        | 20,691        | -              | -                | 277,600        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                        | -             | -             | -              | -             | -              | (277,600)        | (277,600)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                 | -             | -             | -              | -             | -              | -                | -              |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                 | -             | -             | -              | -             | -              | -                | -              |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                           | <b>41,750</b> | <b>69,756</b> | <b>145,403</b> | <b>20,691</b> | <b>-</b>       | <b>(277,600)</b> | <b>-</b>       |

(\*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı****(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

| Önceki Dönem                                                                                  | 1 Aya Kadar   | 1 - 3 Ay       | 3 - 12 Ay      | 1 - 5 Yıl     | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz          | Toplam         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|----------------|
| <b>Varlıklar:</b>                                                                             |               |                |                |               |                |                  |                |
| Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 56            | -              | -              | -             | -              | 940              | 996            |
| Bankalar                                                                                      | 3,247         | -              | -              | -             | -              | 16,949           | 20,196         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV                                       | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -              |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | 18,562        | -              | -              | -             | -              | -                | 18,562         |
| Satılmaya Hazır FV                                                                            | 4,980         | 4,834          | -              | 5,000         | -              | 160              | 14,974         |
| Verilen Krediler                                                                              | 2,587         | 94,500         | 69,000         | -             | -              | -                | 166,087        |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.                                                                   | 8,294         | 3,554          | 36,177         | 30,648        | -              | -                | 78,673         |
| Diğer Varlıklar (*)                                                                           | -             | -              | -              | -             | -              | 12,724           | 12,724         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                       | <b>37,726</b> | <b>102,888</b> | <b>105,177</b> | <b>35,648</b> | <b>-</b>       | <b>30,773</b>    | <b>312,212</b> |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                                                         |               |                |                |               |                |                  |                |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -              |
| Diğer Mevduat                                                                                 | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -              |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -              |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -              |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -              |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar                                                                | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -              |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                                      | -             | -              | -              | -             | -              | 312,212          | 312,212        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                   | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>312,212</b>   | <b>312,212</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                     | 37,726        | 102,888        | 105,177        | 35,648        | -              | -                | 281,439        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                     | -             | -              | -              | -             | -              | (281,439)        | (281,439)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                              | -             | -              | -              | -             | -              | 65,133           | 65,133         |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                              | -             | -              | -              | -             | -              | (65,133)         | (65,133)       |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                        | <b>37,726</b> | <b>102,888</b> | <b>105,177</b> | <b>35,648</b> | <b>-</b>       | <b>(281,439)</b> | <b>0</b>       |

(\*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları ( % ) :

| Cari Dönem                                                                                    | EURO | USD  | Yen | TL    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------|
| <b>Varlıklar:</b>                                                                             |      |      |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -    | -    | -   | -     |
| Bankalar                                                                                      | -    | -    | -   | -     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -    | -    | -   | -     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -    | -    | -   | 52.10 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | -    | -    | -   | 55.90 |
| Verilen Krediler                                                                              | -    | -    | -   | 50.54 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                 | 3.21 | 6.00 | -   | 25.92 |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                                                         |      |      |     |       |
| Bankalar Mevduat                                                                              | -    | -    | -   | -     |
| Diğer Mevduat                                                                                 | -    | -    | -   | -     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | -    | -    | -   | -     |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | -    | -    | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -    | -    | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | -    | -    | -   | -     |

| Önceki Dönem                                                                                  | EURO | USD  | Yen | TL    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------|
| <b>Varlıklar:</b>                                                                             |      |      |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -    | -    | -   | -     |
| Bankalar                                                                                      | -    | 5.50 | -   | 42.50 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -    | -    | -   | -     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -    | -    | -   | 41.00 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | -    | -    | -   | 49.22 |
| Verilen Krediler                                                                              | -    | -    | -   | 40.71 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                          | 3.23 | 6.00 | -   | 25.92 |
| <b>Yükümlülükler:</b>                                                                         |      |      |     |       |
| Bankalar Mevduat                                                                              | -    | -    | -   | -     |
| Diğer Mevduat                                                                                 | -    | -    | -   | -     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | -    | -    | -   | -     |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | -    | -    | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -    | -    | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | -    | -    | -   | -     |

## **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

### **V. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar :**

**Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlanması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olma üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler**

Likitide Riski Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski Banka'nın varlıklarında bulunan pozisyonlarını piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevirememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Yasal olarak tanımlanmış likidite oranlarının yanısıra Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan günlük bir likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup; likit varlıkların toplam varlıklara oranının asgari seviyesi %5 olarak belirlenmiştir. Günlük olarak hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Ayrıca, Banka ihtiyari olarak bir de Kümülatif Net Likidite Açığı Limiti belirlemiştir. Kümülatif Net Likidite açıkları; Mali Kontrol Bölümünce hazırlanan LR raporları üzerinden; haftalık olarak Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanır.

**Tüm para birimleri nezdinde toplam net likidite açığının pozitif (+) olması ve tüm varlıklara oranının asgari % 20 olması hedeflenir.**

Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanan bu oranın % 20 ve üzerinde olması halinde haftalık bazda herhangi bir raporlama veya bildirim gerçekleştirilmez. Sadece Denetim Komitesi toplantılarında en güncel tarih itibarıyla paylaşım yapılır. Bu limitin altına düşülmesi halinde ise Risk Yönetimi Bölümünce Hazine Bölümü ve Genel Müdür anında bilgilendirilir.

BDDK yürürlüğe koyduğu yönetmelik ve tebliğler ile bankalara belirli likitide zorunlulukları getirerek bankaların likitide riskini belirli ölçüde azaltmaya çalışmaktadır.

**Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır).

**Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi**

Banka, kısa vadeli likitide ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamasının yanısıra, fonlama ve likitide ihtiyacı gözönünde bulundurulduğunda likitide ihtiyacının büyük bir bölümünü yine kendi içsel kaynaklarından, vadesiz Müstakriz Fonlar ile yurtiçi bankalardan gecelik borçlanma şeklinde karşılamaktadır.



## **Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**

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

Banka, doğrudan ortak ve ortaklıkları ile nakdi kredi müşterilerinin banka nezdinde tuttıkları ve Müstakriz Fon olarak adlandırılan vadesiz fonlardan ile kendi içsel kaynağından oluşan likitidesini çoğunlukla rotatif olmak üzere kısa vadeli kredi ve gecelik plasman şeklinde değerlendirmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az % 80, toplam için ise en az % 100 olması gerekmektedir.

Banka’nın dönem içinde ilgili yönetmeliğin “Oransal Sınırlara Uyumsuzluk” maddesine aykırı bildirimi ve durumu bulunmamaktadır.

### **Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi**

Banka’nın toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro cinsinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynaklar ağırlıklı olarak özkaynak ve karşılıklar gibi diğer kalemlerden oluşmaktadır. YP kaynaklar ise ağırlıklı olarak müstakriz fonlardan oluşmaktadır. YP yükümlülükler içinde ağırlıklı olarak ABD Doları bulunmaktadır. Banka, yabancı para için ayrı olarak tutturulması gereken Likidite Rasyolarının varlığı ile likidite riski yönetimi için aktif pasif arasında dengenin sağlanmasını sağlıklı bir şekilde gerçekleştirmektedir.

Banka muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli aktif tamponu bulundurmaktadır.

### **Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi**

#### **Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**

Yılsonları itibariyle tümel, tikel ve ters stres testi bazında belirlenen senaryolar eşliğinde (BDDK tarafından belirlenen senaryolar da dikkate alınarak) stres testleri uygulanmaktadır.

#### **Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi**

Bankamızda; Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiş bir Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcut olup, bu planın amacı, Banka’nın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesi ve aksiyon alınarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırılmasıdır.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Banka'nın konsolide olmayan yabancı para ve toplam likitide karşılama oranlarının en düşük, en yüksek ve üç aylık ortalama değerleri haftaları belirtilemek suretiyle aşağıda açıklanmıştır.

**Cari Dönem**

| Hafta                                                                 | YP Likitide Karşılama Oranı | Toplam Likitide Karşılama Oranı |                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 19.07.2024                                                            | 3.20                        | 1.87                            | Yabancı Para Likitide karşılama Oranında <b>en düşük</b> oran  |
| 20.09.2024                                                            | 6.02                        | 2.81                            | Yabancı Para Likitide karşılama Oranında <b>en yüksek</b> oran |
| 23.08.2024                                                            | 3.57                        | 1.21                            | Toplam Likitide Karşılama Oranında <b>en düşük</b> oran        |
| 12.07.2024                                                            | 3.87                        | 5.31                            | Toplam Likitide Karşılama Oranında <b>en yüksek</b> oran       |
| Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likitide Karşılama Oranı | 3.92                        | 1.99                            |                                                                |

**Önceki Dönem**

| Hafta                                                                 | YP Likitide Karşılama Oranı | Toplam Likitide Karşılama Oranı |                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 10.11.2023                                                            | 1.13                        | 0.94                            | Yabancı Para Likitide karşılama Oranında <b>en düşük</b> oran  |
| 17.11.2023                                                            | 1.83                        | 1.31                            | Yabancı Para Likitide karşılama Oranında <b>en yüksek</b> oran |
| 20.10.2023                                                            | 1.31                        | 0.75                            | Toplam Likitide Karşılama Oranında <b>en düşük</b> oran        |
| 22.12.2023                                                            | 1.55                        | 2.18                            | Toplam Likitide Karşılama Oranında <b>en yüksek</b> oran       |
| Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likitide Karşılama Oranı | 1.41                        | 1.12                            |                                                                |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

**Likidite Karşılama Oranı :**

|                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam<br>Değer * |        | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam<br>Değer * |             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                  | YP     | TP+YP                                                | YP          |
| <b>Cari Dönem</b>                                                                                                          |                                                        |        |                                                      |             |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                     |                                                        |        |                                                      |             |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                        |        | 1,831                                                | 1,093       |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                     |                                                        |        |                                                      |             |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | -                                                      | -      | -                                                    | -           |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | -                                                      | -      | -                                                    | -           |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | -                                                      | -      | -                                                    | -           |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 53,604                                                 | 47,326 | 53,604                                               | 47,326      |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | -                                                      | -      | -                                                    | -           |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | -                                                      | -      | -                                                    | -           |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 53,604                                                 | 47,326 | 53,604                                               | 47,326      |
| Teminatl borçlar                                                                                                           |                                                        |        | -                                                    | -           |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | -                                                      | -      | -                                                    | -           |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | -                                                      | -      | -                                                    | -           |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                      | -      | -                                                    | -           |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                      | -      | -                                                    | -           |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -                                                      | -      | -                                                    | -           |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 921,804                                                | 27,952 | 92,180                                               | 2,795       |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                        |        | 145,784                                              | 50,121      |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                     |                                                        |        |                                                      |             |
| Teminatl alacaklar                                                                                                         | -                                                      | -      | -                                                    | -           |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 55,249                                                 | 23,316 | 51,062                                               | 22,125      |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 2,890                                                  | -      | 2,890                                                | -           |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | 58,139                                                 | 23,316 | 53,952                                               | 22,125      |
|                                                                                                                            |                                                        |        | Üst Sınır Uygulanmış Değerler                        |             |
| <b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>                                                                        |                                                        |        | 1,831                                                | 1,093       |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                        |        | 91,832                                               | 27,997      |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                        |        | <b>1.99</b>                                          | <b>3.90</b> |

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Likidite Karşılama Oranı :****Önceki Dönem**

|                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam<br>Değer * |        | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam<br>Değer * |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------|--------|
| Önceki Dönem                                                                                                               | TP+YP                                                  | YP     | TP+YP                                                | YP     |
| YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR                                                                                            |                                                        |        |                                                      |        |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                        |        | 1,271                                                | 738    |
| NAKİT ÇIKIŞLARI                                                                                                            |                                                        |        |                                                      |        |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | -                                                      | -      | -                                                    | -      |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | -                                                      | -      | -                                                    | -      |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | -                                                      | -      | -                                                    | -      |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 68,401                                                 | 65,498 | 68,401                                               | 65,498 |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | -                                                      | -      | -                                                    | -      |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | -                                                      | -      | -                                                    | -      |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 68,401                                                 | 65,498 | 68,401                                               | 65,498 |
| Teminatl borçlar                                                                                                           |                                                        |        | -                                                    | -      |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 1                                                      | 1      | 1                                                    | 1      |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 1                                                      | 1      | 1                                                    | 1      |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                      | -      | -                                                    | -      |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                      | -      | -                                                    | -      |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -                                                      | -      | -                                                    | -      |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 781,478                                                | 32,523 | 78,148                                               | 3,252  |
| TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI                                                                                                     |                                                        |        | 146,550                                              | 68,751 |
| NAKİT GİRİŞLERİ                                                                                                            |                                                        |        |                                                      |        |
| Teminatl alacaklar                                                                                                         | -                                                      | -      | -                                                    | -      |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 34,366                                                 | 18,188 | 30,001                                               | 15,923 |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 2,124                                                  | -      | 2,124                                                | -      |
| TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ                                                                                                     | 36,490                                                 | 18,188 | 32,125                                               | 15,923 |
|                                                                                                                            |                                                        |        | Üst Sınır Uygulanmış Değerler                        |        |
| TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU                                                                               |                                                        |        | 1,271                                                | 738    |
| TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI                                                                                                 |                                                        |        | 114,425                                              | 52,828 |
| LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)                                                                                               |                                                        |        | 1.11                                                 | 1.40   |

**Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi**

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir.

**Mali Bünneye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**

**V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Bankaların mevcut durumları ile yasal sınırların altında kalmasını göz önünde bulunduran BDDK, mevduat bankalarına yasal oranlar için kademeli geçişi öngörürken bu oran BDDK'nın 5 Ocak 2017 tarihli yazısı ile kalkınma ve yatırım bankaları için aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Banka'nın Likidite Karşılama Oranı sonucunu etkileyen ve oranın yasal sınırların altında kalmasının en önemli nedeni kaliteli varlık stokunun yeterli olmamasıdır.

**Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu**

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları Kasa ve Efektif mevcutları, TCMB nezdindeki hesaplar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

**Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları**

Banka'nın fon kaynakları % 77 oranında kendi içsel kaynağından, % 15 oranında müstakriz fonlardan % 8 oranında banka borçlarından ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

**Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tanımlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler**

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen ağırlıklı olarak iki güne kadar valörlü vadeli döviz alım satım işlemlerinden oluşmaktadır.

**Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak kamuya açıklama şablonunda yer alamayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler**

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında kamuya açıklama şablonundaki ; Diğer Teminatsız Borçlar satırı; Müstakriz Fonlar, Ödenecek Vergiler, Muhtelif Borçlar, Bankalardan gecelik alınan paralar, İthalat Transfer Emirleri hesaplarından, Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar satırı; müşterilere verilen teminat mektuplarından, Teminatsız alacaklar satırı; Yurtiçi ve yurtdışı bankalarda olan hesaplar, verilen nakdi krediler ve diğer nakit giriş çıkış hareketi yaratan hesaplardan oluşmaktadır.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem                                                                          | Vadesiz         | 1 Aya Kadar   | 1- 3 Ay        | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl       | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan *  | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |                 |               |                |                |               |                |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 1,000           | 1,875         | -              | -              | -             | -              | -                | 2,875            |
| Bankalar                                                                            | 22,178          | -             | -              | -              | -             | -              | -                | 22,178           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.                  | -               | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -                |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | -               | 35,551        | -              | -              | -             | -              | -                | 35,551           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | -               | 3,953         | -              | 2,544          | 19,878        | -              | 160              | 26,535           |
| Verilen Krediler                                                                    | -               | -             | 55,000         | 108,500        | -             | -              | -                | 163,500          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                       | -               | 371           | 14,756         | 34,359         | 813           | -              | -                | 50,299           |
| Diğer Varlıklar                                                                     | -               | -             | -              | -              | -             | -              | 16,518           | 16,518           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>23,178</b>   | <b>41,750</b> | <b>69,756</b>  | <b>145,403</b> | <b>20,691</b> | <b>-</b>       | <b>16,678</b>    | <b>317,456</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |                 |               |                |                |               |                |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | -               | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -                |
| Diğer Mevduat                                                                       | -               | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar                                                  | -               | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | -               | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -                |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                        | -               | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -                |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | -               | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -                |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                            | 46,583          | -             | -              | -              | -             | -              | 270,873          | 317,456          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>46,583</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>270,873</b>   | <b>317,456</b>   |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                               | <b>(23,405)</b> | <b>41,750</b> | <b>69,756</b>  | <b>145,403</b> | <b>20,691</b> | <b>-</b>       | <b>(254,195)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                    |                 |               |                |                |               |                |                  |                  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                 | -               | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -                |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                   | -               | -             | -              | -              | -             | -              | -                | -                |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                          | <b>932,992</b>  | <b>-</b>      | <b>278</b>     | <b>285,349</b> | <b>-</b>      | <b>12</b>      | <b>-</b>         | <b>1,218,631</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                 |                 |               |                |                |               |                |                  |                  |
| Toplam Aktifler                                                                     | 17,889          | 37,740        | 102,888        | 105,177        | 35,648        | -              | 12,870           | 312,212          |
| Toplam Pasifler                                                                     | 66,975          | -             | -              | -              | -             | -              | 245,237          | 312,212          |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                               | <b>(49,086)</b> | <b>37,740</b> | <b>102,888</b> | <b>105,177</b> | <b>35,648</b> | <b>-</b>       | <b>(232,367)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>                                                    |                 |               |                |                |               |                |                  |                  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                 | -               | 65,133        | -              | -              | -             | -              | -                | 65,133           |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                   | -               | 65,133        | -              | -              | -             | -              | -                | 65,133           |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                          | <b>770,221</b>  | <b>-</b>      | <b>315,137</b> | <b>91,245</b>  | <b>47,798</b> | <b>12</b>      | <b>-</b>         | <b>1,224,593</b> |

(\*) Bilanço yapıldığı dönem aktif hesaplarından sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(\*\*) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Net İstikrarlı Fonlama Oranı**

| Cari Dönem                                                                                                                                                                                              | Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |                                            |                               | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                         | Vadesiz*                                                    | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli |                                            |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                      | 253,675                                                     | -                   | -                                          | -                             | 253,675                                    |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye                                                                                                                                                                            | 253,675                                                     | -                   | -                                          | -                             | 253,675                                    |
| Diğer Özkaynak Unsurları                                                                                                                                                                                | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı                                                                                                                                                               | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| İstikrarlı Mevduat                                                                                                                                                                                      | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Düşük İstikrarlı Mevduat                                                                                                                                                                                | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Diğer Kişilere Borçlar                                                                                                                                                                                  | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Operasyonel Mevduat/katılım fonu                                                                                                                                                                        | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Diğer Borçlar                                                                                                                                                                                           | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler                                                                                                                                                     |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                                                                                                                     | 73,302                                                      | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Türev Yükümlülükler                                                                                                                                                                                     |                                                             | -                   |                                            |                               |                                            |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler                                                                                                                                          | 73,302                                                      | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                            |                                                             |                     |                                            |                               | <b>253,675</b>                             |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar                                                                                                                                                                         |                                                             |                     |                                            |                               | 2,255                                      |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu                                                                                                                | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Canlı Alacaklar                                                                                                                                                                                         | -                                                           | 34,150              | 219,578                                    | 42,814                        | 154,442                                    |
| Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar                                                                                                      | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Olmayan Teminatlı Alacaklar                                                                                 | -                                                           | 34,150              | -                                          | 20,926                        | 26,048                                     |
| Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar | -                                                           | -                   | 219,578                                    | 3,697                         | 112,931                                    |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                  | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar                                                                                                                                       | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| %35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar                                                                                                                                                  | -                                                           | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları                                                                                        | -                                                           | -                   | -                                          | 18,191                        | 15,463                                     |
| Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar                                                                                                                                                    |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Diğer Varlıklar                                                                                                                                                                                         | 18,131                                                      | -                   | -                                          | -                             | 18,131                                     |
| Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia                                                                                                                                                                     |                                                             |                     |                                            |                               |                                            |
| Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu                                                                                                                   |                                                             | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Türev Varlıklar                                                                                                                                                                                         |                                                             | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı                                                                                                                                         |                                                             | -                   | -                                          | -                             | -                                          |
| Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar                                                                                                                                                                    | 18,131                                                      | -                   | -                                          | -                             | 18,131                                     |
| Bilanço Dışı Borçlar                                                                                                                                                                                    |                                                             | 1,206,121           | -                                          | -                             | 60,306                                     |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>                                                                                                                                                                           |                                                             |                     |                                            |                               | <b>235,134</b>                             |
| <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>                                                                                                                                 |                                                             |                     |                                            |                               | <b>107.89</b>                              |

\* Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****VI. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar**

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Cari ve Önceki dönem kaldıraç oranı arasında kayda değer bir fark bulunmamaktadır.

Banka'nın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmadığından TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu hazırlanmamıştır.

**Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:**

| Bilanço içi varlıklar                                                                                                                               | Önceki Dönem | Cari Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç. teminatlar dahil)                                                          | 322,790      | 316,326    |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                | (705)        | (602)      |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 322,085      | 315,724    |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                   |              |            |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | 6            | -          |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 313          | -          |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                             | 318          | -          |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                       |              |            |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | -            | -          |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                 | -            | -          |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                 | -            | -          |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                        |              |            |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                         | 1,198,413    | 1,206,122  |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                             | -            | -          |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | -            | -          |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                       |              |            |
| Ana sermaye                                                                                                                                         | 233,305      | 242,191    |
| Toplam risk tutarı                                                                                                                                  | 1,520,816    | 1,521,845  |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                               |              |            |
| Kaldıraç oranı                                                                                                                                      | 15.35        | 15.91      |

\* Üç aylık ortalama tutarlardır.



**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Mali Bünneye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)****Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar<sup>1</sup>****Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar:****1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

30/09/2024 tarihi itibarıyla Birinci Yapısal Blok kapsamındaki risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü aşağıdaki tabloda Şablon GB1 ile sunulmaktadır.

|    |                                                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                | Asgari Sermaye |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------|
|    |                                                                                                                 | Cari Dönem              | Önceki Dönem   | Yükümlülüğü    |
|    |                                                                                                                 |                         |                | Cari Dönem     |
| 1  | <b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)</b>                                                          | <b>868,864</b>          | <b>841,876</b> | <b>69,509</b>  |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 868,864                 | 841,876        | 69,509         |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -              | -              |
| 4  | <b>Karşı taraf kredi riski</b>                                                                                  | <b>24,399</b>           | <b>20,835</b>  | <b>1,952</b>   |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 24,399                  | 20,835         | 1,952          |
| 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 | <b>Takas riski</b>                                                                                              | <b>-</b>                | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| 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 | <b>Piyasa riski</b>                                                                                             | <b>24,263</b>           | <b>23,675</b>  | <b>1,941</b>   |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                               | 24,263                  | 23,675         | 1,941          |
| 18 | İçsel model yaklaşımları                                                                                        | -                       | -              | -              |
| 19 | <b>Operasyonel risk</b>                                                                                         | <b>105,970</b>          | <b>105,970</b> | <b>8,478</b>   |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | 105,970                 | 105,970        | 8,478          |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                               | -                       | -              | -              |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           | -                       | -              | -              |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                       | -              | -              |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     | -                       | -              | -              |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                  | <b>1,023,495</b>        | <b>992,356</b> | <b>81,880</b>  |

<sup>1</sup> 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca

---

**Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak açıklamalar (devamı)**

**2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

**2.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler**

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup, söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

**2.2. Kredi riski azaltımı**

**2.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler**

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesis edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler Krediler Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

---

**Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak açıklamalar (devamı)**

**2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar(devamı)**

- 2.3. Bankamızda kredi riskine maruz tutar hesaplamaları Standart Yaklaşım altında gerçekleştirilmekte olup, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplama yapılmamaktadır.

İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplama yapılmadığından KR8 No’lu şablon (İDD Yaklaşımı Altındaki RAT’ın Değişim Tablosu) hazırlanmamıştır.

**2.4. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar**

Bu kısım; alım satım ve bankacılık hesaplarında, karşı taraf riskine maruz olan tüm riskler ile kredi değerlendirme ayarlaması ve merkezi karşı taraf risklerini kapsamaktadır.

Bankamızda içsel model ile hesaplama yapılmadığından KKR7 No’lu şablon (İçsel Model Yöntemi Kapsamındaki KKR’ye İlişkin RAT Değişimleri) hazırlanmamıştır.

**3. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

**3.1. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

**3.1.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler**

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka’da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski alım satım hesabı politikasında belirlenen limitleri dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine Bölümü, Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

Aylık periyotta hazırlanan yasal raporlamalar süreleri içinde BDDK’ya iletilmektedir.

Stres testlerine ilişkin raporlamalar yıl sonu itibarıyla hazırlanmakta ve süresi içinde BDDK’ya iletilmektedir.

**3.1.2. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niceliksel bilgiler**

Bankamızda piyasa riskine maruz tutar hesaplamaları Standart Yaklaşım altında gerçekleştirilmektedir. Bankamızda içsel model yaklaşımı kullanılmadığından PR2 No’lu şablon (İçsel Model Yaklaşımına Göre Piyasa Riski RAT Değişim Tablosu) hazırlanmamıştır.

**4. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca yıl sonları itibarıyla yayımlanması söz konusu olduğundan hazırlanmamıştır.

**5. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca yıl sonları itibarıyla yayımlanması söz konusu olduğundan hazırlanmamıştır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****a. Nakit değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı ile TC Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler****Nakit Değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı :**

|               | Cari Dönem   |            | Önceki Dönem |            |
|---------------|--------------|------------|--------------|------------|
|               | TP           | YP         | TP           | YP         |
| Kasa/Efektif  | 28           | 157        | 220          | 14         |
| TCMB          | 1,877        | 813        | 61           | 701        |
| Diğer         | -            | -          | -            | -          |
| <b>Toplam</b> | <b>1,905</b> | <b>970</b> | <b>281</b>   | <b>715</b> |

**T.C. Merkez Bankası Hesabı :**

|                              | Cari Dönem   |            | Önceki Dönem |            |
|------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|
|                              | TP           | YP         | TP           | YP         |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 1,877        | 813        | 61           | 701        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -            | -          | -            | -          |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -            | -          | -            | -          |
| <b>Toplam</b>                | <b>1,877</b> | <b>813</b> | <b>61</b>    | <b>701</b> |

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2013/15 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak % 0 ile % 33 arasında (31 Aralık 2023: % 0 ile % 8 arasında) değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak % 5 ile % 30 arasında (31 Aralık 2023: % 5 ile % 26 arasında) değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

**b. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Banka’nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |           |
|--------------------------------------------|------------|----------|--------------|-----------|
|                                            | TP         | YP       | TP           | YP        |
| Vadeli İşlemler                            | -          | -        | -            | 14        |
| Swap İşlemleri                             | -          | -        | -            | -         |
| Futures İşlemleri                          | -          | -        | -            | -         |
| Opsiyonlar                                 | -          | -        | -            | -         |
| Diğer                                      | -          | -        | -            | -         |
| <b>Toplam</b>                              | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>14</b> |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler :**

|                            | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |               |
|----------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
|                            | TP         | YP            | TP           | YP            |
| Yurtiçi                    | 510        | 1,712         | 511          | 3,688         |
| Yurtdışı                   | -          | 19,955        | -            | 15,997        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -          | -             | -            | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>510</b> | <b>21,667</b> | <b>511</b>   | <b>19,685</b> |

**d. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

**e. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :**

Bankanın cari dönemde portföyünde Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında yer alan Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık payı olan 160 TL bulunmaktadır.

Borsa Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık paylarından üye başına adedi 1 Kuruştan 15.971.094 adet payın bedelsiz olarak bankalara devredilmesine karar verilmiştir. Bu pay 160 TL olarak muhasebe hesaplarına kaydedilmiştir.

|                            | Cari Dönem    |  | Önceki Dönem  |  |
|----------------------------|---------------|--|---------------|--|
|                            |               |  |               |  |
| Borçlanma Senetleri        | 26,375        |  | 14,814        |  |
| Borsada İşlem Gören        | 26,375        |  | 14,814        |  |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -             |  | -             |  |
| Hisse Senetleri            | 160           |  | 160           |  |
| Borsada İşlem Gören        | -             |  | -             |  |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 160           |  | 160           |  |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -             |  | -             |  |
| <b>Toplam</b>              | <b>26,535</b> |  | <b>14,974</b> |  |

**f. Kredilere ilişkin açıklamalar****Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler :**

Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerin % 98'i, gayrinakdi kredilerin % 100' ü ilişkili şirketlere kullandırmıştır (31 Aralık 2023: Nakdi kredilerin % 96'sı, gayrinakdi kredilerin % 100'ü).

|                                             | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|---------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                             | Nakdi          | Gayrinakdi       | Nakdi          | Gayrinakdi       |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 28,650         | 239,892          | 35,087         | 205,382          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | 28,650         | 239,892          | 35,087         | 205,382          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -              | -                | -              | -                |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | 178,019        | 978,739          | 198,507        | 1,019,211        |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | -              | -                | -              | -                |
| <b>Toplam</b>                               | <b>206,669</b> | <b>1,218,631</b> | <b>233,594</b> | <b>1,224,593</b> |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler :**

**Cari Dönem**

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 163,500                     | -                                              | -                                | -                 |
| İşletme Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İhracat Kredileri            | 90,500                      | -                                              | -                                | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Kredi Kartları               | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer                        | 73,000                      | -                                              | -                                | -                 |
| İhtisas Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar              | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>163,500</b>              | -                                              | -                                | -                 |

**Önceki Dönem**

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 166,087                     | -                                              | -                                | -                 |
| İşletme Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İhracat Kredileri            | 90,500                      | -                                              | -                                | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2,587                       | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Kredi Kartları               | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer                        | 73,000                      | -                                              | -                                | -                 |
| İhtisas Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar              | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>166,087</b>              | -                                              | -                                | -                 |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****Genel Karşılıklar**

|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Genel Karşılıklar                 | 14,134                      | -                         |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | -                           | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli             | -                           | -                         |

Banka'nın cari dönemde, sözleşme koşullarında değişiklik yapılan veya ödeme planı uzatılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki herhangi bir kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır).

**Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

**Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

**İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**

|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                           |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler         | 163,500                     | -                                              | -                         |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | -                           | -                                              | -                         |

**Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :**

|                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-------------------|----------------|----------------|
| Yurtiçi Krediler  | 163,500        | 166,087        |
| Yurtdışı Krediler | -              | -              |
| <b>Toplam</b>     | <b>163,500</b> | <b>166,087</b> |

**Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Banka'nın, cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

**Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:**

|                                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | -            | -            |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | -            | -            |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 1,201        | 1,201        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1,201</b> | <b>1,201</b> |

**Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)****Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

|                                     | <b>III. Grup</b><br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | <b>IV. Grup</b><br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | <b>V. Grup</b><br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                   |                                                       |                                                |                                                   |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | -                                                     | -                                              | 1,201                                             |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler     | -                                                     | -                                              | -                                                 |
| <b>Önceki Dönem</b>                 |                                                       |                                                |                                                   |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | -                                                     | -                                              | 1,201                                             |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler     | -                                                     | -                                              | -                                                 |

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

|                                            | <b>III. Grup</b><br>Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler | <b>IV. Grup</b><br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | <b>V. Grup</b><br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | -                                                     | -                                              | <b>1,201</b>                                      |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | -                                                     | -                                              | -                                                 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                                                     | -                                              | -                                                 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   | -                                                     | -                                              | -                                                 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | -                                                     | -                                              | -                                                 |
| Kayıttan Düşülen (-)                       | -                                                     | -                                              | -                                                 |
| Satılan (-)                                |                                                       |                                                |                                                   |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                                                     | -                                              | -                                                 |
| Bireysel Krediler                          | -                                                     | -                                              | -                                                 |
| Kredi Kartları                             | -                                                     | -                                              | -                                                 |
| Diğer                                      | -                                                     | -                                              | -                                                 |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | -                                                     | -                                              | <b>1,201</b>                                      |
| Karşılık (-)                               | -                                                     | -                                              | 1,201                                             |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | -                                                     | -                                              | -                                                 |

**Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.



**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****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 |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                             | -                              | -                        | -                            |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | -                              | -                        | 1,201                        |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | 1,201                        |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | -                              | -                        | -                            |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Bankalar (Net)                                      | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Brüt)                               | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Net)                                | -                              | -                        | -                            |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                           | -                              | -                        | -                            |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | -                              | -                        | 1,201                        |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | 1,201                        |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | -                              | -                        | -                            |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Bankalar (Net)                                      | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Brüt)                               | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Net)                                | -                              | -                        | -                            |

**g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma seneti ile repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımı bulunmamaktadır.

**ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler :**

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :**

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net) :**

Banka'nın cari dönemde net 49,687 TL (31 Aralık 2023: 77,868 TL) finansal kiralama işlemi ve bu işlemlere ait 613 TL (31 Aralık 2023: 805 TL) reeskont tutarı bulunmaktadır.

|                                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı+ Reeskont               | 52,665        | 84,060        |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (2,365)       | (5,387)       |
| <b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>                   | <b>50,300</b> | <b>78,673</b> |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

|                                   | Gayrimenkul | Finansal<br>Kiralama ile<br>Edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|-----------------------------------|-------------|------------------------------------------|---------|-----------|--------|
| <b>Önceki Dönem Sonu:</b>         |             |                                          |         |           |        |
| Maliyet                           | -           | -                                        | 905     | 2917      | 3,822  |
| Birikmiş Amortisman(-)            | -           | -                                        | 531     | 2,048     | 2,579  |
| <b>Net Defter Değeri</b>          | -           | -                                        | 374     | 869       | 1,243  |
| <b>Cari Dönem Sonu:</b>           |             |                                          |         |           |        |
| İktisap Edilenler                 | -           | -                                        | -       | 222       | 222    |
| Elden Çıkarılanlar(-)             | -           | -                                        | -       | -         | -      |
| Değer Düşüşü                      | -           | -                                        | -       | -         | -      |
| Amortisman Bedeli (-)             | -           | -                                        | 119     | 301       | 420    |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-) | -           | -                                        | -       | -         | -      |
| <b>Maliyet</b>                    | -           | -                                        | 905     | 3,139     | 4,044  |
| <b>Birikmiş Amortisman (-)</b>    | -           | -                                        | 650     | 2,349     | 2,999  |
| <b>Kapanış Net Defter Değeri</b>  | -           | -                                        | 255     | 790       | 1,045  |

**l. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:**

|                               | Dönem Başı            |                                  | Dönem Sonu            |                                  |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
|                               | Brüt Defter<br>Değeri | Birikmiş<br>Amortisman<br>Tutarı | Brüt Defter<br>Değeri | Birikmiş<br>Amortisman<br>Tutarı |
| Maddi olmayan duran varlıklar | 4,599                 | 4,178                            | 4,599                 | 4,415                            |

**m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Murat Hilmi İşeri tarafından İdaş Yatak ve Mobilya Sanayi A.Ş. ve İdaş İstanbul Döşeme Sanayi A.Ş. lehine Salteks Tekstil Sanayi ve Tic.A.Ş. ye ipotek tesis edilmek suretiyle yapılan tasarruf işlemlerine ilişkin olarak, İstanbul 46. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2012/317 E. sayılı dosyası üzerinden açılıp, görevsizlik kararı üzerine İstanbul 9. Asliye Hukuk Mahkemesi'nin 2013/327 E. Sayılı dosyası üzerinden devam eden ve Murat Hilmi İşeri'nin Çatalca'da bulunan 26 adet taşınmazı üzerindeki 3.000 TL'lik ipoteklerin iptaline ilişkin davada; 21.11.2017 tarihinde 2017/409 K. Sayılı karar ile, davanın Kabulü ile dava konusu 26 adet taşınmazda davalı Murat Hilmi İşeri tarafından davalı Salteks lehine yapılan ipotek tasarruflarının iptaline ve söz konusu taşınmazlarda cebri icra yolu ile haciz ve satış yetkisi tanınmasına lehimize karar verilmiş olup; lehe kararın kesinleşmesi beklenmektedir.

Bankanın önceki dönemde yukarıda hukuki açıklaması yapılan dava sonucunda 1,259 Bin TL lik kısmı alacaklı olduğumuz Evoteks Ev ve Otel Teks.San. ve Tic.A.Ş. firmasının riskine mahsuben toplam 3,471 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmaktadır.

**n. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar :**

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

**o. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar**

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

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

**Müstakriz hesapların detaylı açıklaması :**

| Müstakriz Fonlar (*) | Cari Dönem   |               | Önceki Dönem |               |
|----------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                      | TP           | YP            | TP           | YP            |
| Müstakriz Fonlar     | 1,565        | 64,653        | 1,142        | 65,833        |
| <b>Toplam</b>        | <b>2,129</b> | <b>44,454</b> | <b>1,142</b> | <b>65,833</b> |

(\*) Banka'nın doğrudan ortaklarından ve nakdi kredi kullandığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar müstakriz fon olarak adlandırılmaktadır.

**b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :**

Bulunmamaktadır. (31.12.2023 : Bulunmamaktadır)

**c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :**

Bulunmamaktadır. (31.12.2023 : Bulunmamaktadır)

**Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi :**

Bulunmamaktadır. (31.12.2023 : Bulunmamaktadır)

**Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

Banka yurtiçi ve yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini, repo işlemlerinden ve müstakriz fonları ile kaynak yaratmaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

**d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler.**

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

**f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar****Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

|                                                       | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Genel Karşılıklar</b>                              | <b>14,134</b> | <b>14,684</b> |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar            | 2,453         | 2,491         |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -             | -             |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar           | -             | -             |
| Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -             | -             |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                   | 9,473         | 10,095        |
| Diğer                                                 | 2,208         | 2,098         |

**Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları :**

Banka'nın cari dönemde döviz endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır.

**Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları**

Cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

**g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2024 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 10,566 TL (31 Aralık 2023: 9,406 TL) dir. Peşin Ödenmiş Vergiler hesabı cari dönemde 7,178 TL dir. (31 Aralık 2023: 5,995 TL) dir.

| <b>Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler :</b> | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi                    | 3,388        | 3,411        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi                 | -            | -            |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi            | 7            | 5            |
| BSMV                                         | 532          | 387          |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi                  | 1            | 2            |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi                 | 124          | 493          |
| Diğer                                        | 620          | 412          |
| <b>Toplam</b>                                | <b>4,672</b> | <b>4,710</b> |

| <b>Primlere ilişkin bilgiler :</b>             | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 160        | 88           |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 364        | 206          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -          | -            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -          | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -          | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -          | -            |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 5          | 3            |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 11         | 5            |
| Diğer                                          | -          | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>540</b> | <b>302</b>   |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)****Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Bankanın cari dönemde ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :****Ödenmiş sermayenin gösterimi**

|                                  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 60,000            | 60,000              |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -                 | -                   |

**Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

| <b>Sermaye Sistemi</b> | <b>Ödenmiş Sermaye</b> | <b>Tavan</b> |
|------------------------|------------------------|--------------|
| Esas Sermaye Sistemi   | 60,000                 | -            |

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımını olmamıştır.

**Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.**

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

**Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri**

Bulunmamaktadır.

**Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.**

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)****Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

|                                                                                           | Cari Dönem   |          | Önceki Dönem |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|--------------|----------|
|                                                                                           | TP           | YP       | TP           | YP       |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | -            | -        | -            | -        |
| Değerleme Farkı                                                                           | (443)        | -        | (638)        | -        |
| Kur Farkı                                                                                 | -            | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                                                                             | <b>(443)</b> | <b>-</b> | <b>(638)</b> | <b>-</b> |

**i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler :**

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

**III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar****a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama :****Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın cari dönemde toplam 1,174,295 TL teminat mektubu (31 Aralık 2023: 1,104,725 TL) ve 44,336 TL nakdi kredi teminatı olarak verilen garantisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 119,868 TL).

**Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :**

|                                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Geçici teminat mektupları                         | 6,970            | 3,790            |
| Kesin teminat mektupları                          | 1,096,303        | 1,043,932        |
| Avans teminat mektupları                          | -                | -                |
| Gümröklere verilen teminat mektupları             | 71,022           | 57,003           |
| Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler | 44,336           | 119,868          |
| Aval ve Kabuller                                  | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>1,218,631</b> | <b>1,224,593</b> |

**Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :**

|                                                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler | 44,336           | 119,868          |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                 | -                | -                |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                 | 44,336           | 119,868          |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                               | 1,174,295        | 1,104,725        |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>1,218,631</b> | <b>1,224,593</b> |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar****Gelir tablosu dipnotlarında "Önceki Dönem 30 Eylül 2023" tür.****a. Faiz Gelirleri****Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                                | Cari Dönem    |    | Önceki Dönem  |    |
|------------------------------------------------|---------------|----|---------------|----|
|                                                | TP            | YP | TP            | YP |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler</b>              | <b>61,180</b> | -  | <b>22,464</b> | -  |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 61,180        | -  | 22,464        | -  |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | -             | -  | -             | -  |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | -             | -  | -             | -  |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -             | -  | -             | -  |

**Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                               | Cari Dönem   |    | Önceki Dönem |    |
|-------------------------------|--------------|----|--------------|----|
|                               | TP           | YP | TP           | YP |
| T.C. Merkez Bankasından       | 22           | -  | 15           | -  |
| Yurtiçi Bankalardan           | 1,461        | -  | 514          | -  |
| Yurtdışı Bankalardan          | -            | -  | -            | -  |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -            | -  | -            | -  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>1,483</b> | -  | <b>529</b>   | -  |

**Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**

|                                                                               | Cari Dönem   |    | Önceki Dönem |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|----|--------------|----|
|                                                                               | TP           | YP | TP           | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | -            | -  | -            | -  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6,251        | -  | 2,056        | -  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | -            | -  | -            | -  |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>6,251</b> | -  | <b>2,056</b> | -  |

**İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

**b. Faiz Giderleri****Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

|                             | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |           |
|-----------------------------|------------|----|--------------|-----------|
|                             | TP         | YP | TP           | YP        |
| <b>Bankalara</b>            | -          | -  | -            | <b>39</b> |
| T.C. Merkez Bankasına       | -          | -  | -            | -         |
| Yurtiçi Bankalara           | -          | -  | -            | 39        |
| Yurtdışı Bankalara          | -          | -  | -            | -         |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -          | -  | -            | -         |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>    | -          | -  | -            | -         |
| <b>Toplam</b>               | -          | -  | -            | <b>39</b> |

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****b. Faiz Giderleri (devamı)****İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

**İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

**Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

**c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar :**

|                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>6,200,043</b> | <b>3,163,696</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   |                  | 714              |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 14,466           | 6,758            |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 6,185,577        | 3,156,224        |
| <b>Zarar</b>                      | <b>6,194,713</b> | <b>3,146,393</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı |                  | -                |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 11,861           | 5,855            |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 6,182,852        | 3,140,538        |

**ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :**

|                                                           | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı | 2,393        | 3,830        |
| Haberleşme gelirleri                                      | 121          | 105          |
| Diğer                                                     | 289          | 195          |
| Olağanüstü Gelirler                                       | -            | -            |
| Alınan Kar Payları                                        | 551          | -            |
| <b>Toplam</b>                                             | <b>3,354</b> | <b>4,130</b> |



**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)****d. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :**

|                                                                               | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Özel Karşılıklar                                                              | -            | -            |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar                                | -            | -            |
| Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar                                      | -            | -            |
| Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar                                  | -            | -            |
| Genel Karşılıklar                                                             | 1,155        | 4,289        |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                      | -            | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.                     | -            | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -            | -            |
| İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri         | -            | -            |
| İştirakler                                                                    | -            | -            |
| Bağlı Ortaklıklar                                                             | -            | -            |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                           | -            | -            |
| Diğer                                                                         | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>1,155</b> | <b>4,289</b> |

**e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

|                                                                                                    | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                                                          | 726           | -             |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 420           | 614           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -             | -             |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -             | -             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 236           | 444           |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri                                              | -             | -             |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri                                               | -             | -             |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -             | -             |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 23,515        | 12,258        |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                        | 2,160         | 1,167         |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 56            | 36            |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 16            | 21            |
| Diğer Giderler                                                                                     | 21,283        | 11,034        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | -             | -             |
| Diğer                                                                                              | 11,607        | 3,653         |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>36,504</b> | <b>16,969</b> |

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****f. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama :****Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 10,566 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (1 Ocak - 30 Eylül 2023 : 5,996 TL).

**Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri**

| <b>Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri</b> | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)                            | -                 | -                   |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından                      | 1,176             | 250                 |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)                                           | -                 | -                   |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi                                                      | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                                                                          | <b>1,176</b>      | <b>250</b>          |

**g. Net dönem kar/zararına ilişkin:**

Banka cari dönemde olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 31,945 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 18,605 TL) olan vergi öncesi kârından 10,566 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 5,996 TL) cari vergi karşılığı ayırmıştır. 1,176 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 250) TL gider) ertelenmiş vergi geliri sonrası net dönem karı 22,555 TL dir (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 12,859 TL).

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklanmalar :****1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi. dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler**

Banka dahil olduğu risk grubu ile cari dönemde 159,500 nakdi kredi TL (31 Aralık 2023 : 159,500 TL) , 47,169 TL finansal kiralama (31 Aralık 2023 : 74,094 TL) ve 1,218,631 TL gayrinakdi kredi ilişkisi içindedir (31 Aralık 2023 : 1,224,593 TL). Banka, 30 Eylül 2023 itibariyle dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 68,220 TL tutarındaki faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerini kayıtlarına yansıtmıştır (1 Ocak - 30 Eylül 2023: 25,232 TL).

**Cari Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu  | İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (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 ve Diğer Alacaklar       |                                                                                 |         |                                        |           |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                                                                               | -       | 233,594                                | 1,224,593 | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                                                                               | -       | 206,669                                | 1,218,631 | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                                                                               | -       | 61,459                                 | 6,761     | -                                                     | -       |

**Önceki Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu  | İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (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 ve Diğer Alacaklar       |                                                                                 |         |                                        |           |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                                                                               | -       | 192,144                                | 1,190,467 | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                                                                               | -       | 233,594                                | 1,224,593 | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                                                                               | -       | 22,080                                 | 3,152     | -                                                     | -       |

**Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler**

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın "Müstakriz Fonları" hesabı altında gösterilen müstakriz hesapları çinde Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait müstakriz fon tutarı 44,959 TL (31 Aralık 2023: 66,239 TL) tutarındadır.

**Banka dahil olduğu risk grubu ile cari dönemde vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler yapmamıştır.**

**2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler**

**Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankalar Kanunu'na uygun olarak. banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 98 (31 Aralık 2023: % 96), Finansal Kiralama İşlemlerinin toplam Finansal Kiralama İşlemlerine oranı % 94 (31 Aralık 2023: % 94), kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise 100 'dür. (31 Aralık 2023: % 100).

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Sınırlı Denetim Raporu**

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

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

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

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

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

### KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

#### A - İLETİŞİM BİLGİLERİ

|                                |                                                                               |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Rapor Dönemi</b>            | : 01.01.2024 - 30.09.2024                                                     |
| <b>Adres</b>                   | : Eski Büyükdere Cad. No:1 Maslak No/1 Plaza Kat:3<br>34485 Maslak / İstanbul |
| <b>Telefon</b>                 | : +90 212 253 66 30                                                           |
| <b>Fax</b>                     | : +90 212 253 94 54                                                           |
| <b>Elektronik site adresi</b>  | : <a href="http://www.dilerbank.com.tr">www.dilerbank.com.tr</a>              |
| <b>Elektronik posta adresi</b> | : <a href="mailto:e.aydin@dilerbank.com.tr">e.aydin@dilerbank.com.tr</a>      |

#### B - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup Banka'nın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Banka'nın sermayesi 60,000,000 Tam TL (Altmışmilyon Tam Türk Lirası)'dır. Bu Sermaye, her biri 10 Tam Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.

| Ortaklar                                  | Hisse Adedi      | Hissenin Toplam İtibar Bedeli | Pay Oranı (%)  |
|-------------------------------------------|------------------|-------------------------------|----------------|
| Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic.A.Ş. | 2,400,000        | 24,000                        | 40.000         |
| Fatma Tuba YAZICI                         | 1,603,125        | 16,032                        | 26.718         |
| Ömer Mustafa YAZICI                       | 365,625          | 3,656                         | 6.094          |
| Samim YAZICI                              | 365,625          | 3,656                         | 6.094          |
| Eren Sami YAZICI                          | 365,625          | 3,656                         | 6.094          |
| Diler Dış Ticaret A.Ş.                    | 300,000          | 3,000                         | 5.000          |
| Diler Holding A.Ş.                        | 300,000          | 3,000                         | 5.000          |
| Fuat Miras                                | 300,000          | 3,000                         | 5.000          |
| <b>TOPLAM</b>                             | <b>6,000,000</b> | <b>60,000</b>                 | <b>100.000</b> |

**Bankanın dahil olduğu risk grubu**

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanı sıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

**C - SEKTÖREL GELİŞMELER****Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet ERTUĞRUL'un dönem hakkındaki görüşleri.**

2024 yılının üçüncü çeyreğinde gelişmiş ülke ekonomilerinde açıklanan öncü veriler küresel aktivitenin hizmetler sektöründe dirençli seyrini sürdürdüğüne, imalat sektöründe ise zayıf devam ettiğine işaret etti. Söz konusu dönemde, imalat sektöründeki zayıflığa enflasyonda kaydedilen gerilemenin eşlik etmesi, gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarında gevşeme adımları atmasına olanak sağladı. Bu dönemde, Avrupa Merkez Bankası (ECB) yılın ikinci faiz indirimine giderken, Amerikan Merkez Bankası (Fed) de para politikasında gevşeme döngüsünü hızlı bir faiz indirimiyle başlatmış oldu. Bu adımların yanı sıra, Çin Merkez Bankası'nın (PBoC) iç ve dış talep koşullarındaki zayıf seyir ile gayrimenkul piyasasındaki sıkıntıları aşmak amacıyla açıkladığı geniş kapsamlı teşvik paketi takip edildi. Mevcut ortamda politikaları diğer başlıca merkez bankalarından ayrışan Japon Merkez Bankası'nın (BoJ) ise faiz artırımı sürecine başladığı görüldü. Öte yandan, jeopolitik gelişmeler zaman zaman enerji fiyatları üzerinde yukarı yönlü baskı oluşturmaya devam ederken, küresel bazda enflasyonist risklerin gündemde kalmasına neden oldu.

2024 yılının üçüncü çeyreğinde Fed'in attığı adımlar küresel piyasalar tarafından yakından takip edildi. Fed, Temmuz ayı FOMC toplantısında politika faizini değiştirmeden, ilk faiz indirimini Eylül ayı FOMC toplantısında beklentilerin üstünde 50 baz puanı indirim yaparak gerçekleştirdi ve politika faizini % 4.75 – 5.00 aralığına düşürdü. Eylül ayı toplantısına ilişkin karar metninde istihdam piyasasının yavaşladığına ilişkin değerlendirmeler ön plana çıktı. Ayrıca, toplantı sonrasında açıklanan projeksiyonlara göre, Fed üyeleri yılın kalan iki toplantısında toplamda 50 baz puanlık, 2025 yılında da toplamda 100 baz puanlık daha faiz indirimi öngördü. ABD ekonomisinde Eylül ayına ilişkin PMI verileri, ülkede hizmetler sektöründeki güçlü seyrin sürdüğünü, imalat sektöründe ise daralmanın derinleştiğini gösterdi. Eylül ayına ilişkin imalat PMI eşik değerinin altında 47.3 seviyesinde kaydedilirken, hizmetler PMI 55.2 ile tahminlerin üzerinde gerçekleşti. Yumuşak iniş senaryolarının güçlendiği ABD'de yıllık TÜFE enflasyonu Eylül ayında % 2.4 ile Şubat 2021'den bu yana en düşük düzeyine geriledi. Öte yandan, çekirdek TÜFE enflasyonu ise Eylül sonunda yıllık bazda % 3.3 ile manşet verinin üzerinde gerçekleşti. Bu durum, ABD'de manşet enflasyon göstergesindeki gerilemeye karşın, hizmetler sektöründeki güçlü seyrin sürmesi nedeniyle çekirdek enflasyondaki katılığın devam ettiğine işaret etti.

ECB, beş yılın ardından Haziran ayında başladığı faiz indirimlerine Eylül ayındaki toplantısında da devam etti. Banka, piyasa beklentileri paralelinde mevduat faizini % 3.75'ten % 3.50'ye indirdi. ECB Başkanı Lagarde'ın açıklamalarında faiz indirimi için önceden belirlenmiş bir patika olmadığı ve verilere bağlı karar alınmaya devam edileceği belirtildi. Yılın üçüncü çeyreğinde açıklanan öncü veriler, Euro Bölgesi'nde iktisadi faaliyetlerdeki zayıf görünümün ve enflasyondaki yavaşlamanın sürdürdüğüne işaret etti. 20 üyeli Euro Bölgesi'nde toplulaştırılmış PMI verilerine göre, bölgede

imalat ve hizmet sektörleri ayrışmaya devam etti. Bölgede imalat PMI Eylül'de 45.0 ile eşik değerin altındaki seyrini 27. ayına taşıırken, hizmetler PMI 51.4 ile Şubat'tan bu yana en düşük değerini alarak sektörde ivme kaybının sinyalini verdi. Öte yandan, öncü verilere göre, Euro Bölgesi'nde yıllık TÜFE enflasyonu gerileme eğilimini sürdürerek Eylül ayında % 1.8 ile Nisan 2021'den bu yana en düşük düzeyinde gerçekleşirken, yıllık çekirdek TÜFE enflasyonu da beklentiler paralelinde % 2.7 oldu. Bu çerçevede, enflasyondaki gevşeme işaretleri ve imalat sektöründe faaliyet koşullarının zayıf seyretmesi, yılın kalan döneminde ECB'nin yeni faiz indirim hamlelerinin gündeme gelebileceğine işaret etti.

Ekonomik aktivitenin beklentilerden zayıf seyrettiği Çin'de PBoC, deflasyonist baskıları hafifletmek, 2024 yılı için belirlenen % 5'lik büyüme hedefini karşılayabilmek, zayıf seyreden gayrimenkul sektörünü canlandırabilmek ve hisse senedi piyasasındaki satışları durdurmak amacıyla 2024 yılının üçüncü çeyreğinde pandemiden bu yana en kapsamlı teşvik paketini açıkladı. Bu kapsamda çeşitli vadelerde faiz indirimlerine giden PBoC, bankaların zorunlu karşılık oranlarını da 50 baz puan düşürdü. Paket kapsamında konut kredisi faizleri indirilirken, ikinci konut alımlarını düzenleyen kurallar yumuşatıldı. Bankanın söz konusu adımlarla orta vadeli fonlama maliyetlerini düşürerek ekonomiyi desteklemeye çalıştığı görüldü.

BoJ'un enflasyonist riskler ve Japon yeninin değer kaybı karşısında yılın üçüncü çeyreğinde faiz artırımına gitmesinin ardından küresel piyasalarda oynaklığın artması, dikkatleri Japonya üzerine çevirdi. Ultra genişleyici para politikasını Mart ayında sonlandırmış olan BoJ, Temmuz sonunda gerçekleştirdiği toplantısında da kısa vadeli referans faiz oranını % 0 – 0.1 aralığından % 0.25 düzeyine yükseltti. BoJ, reel faiz oranlarının önemli ölçüde düşük seviyelerde olduğunu ifade ederken, faiz oranlarını artırmaya ve parasal uyum derecesini ayarlamaya devam edeceğini belirtti. Böylece BoJ, kısa vadeli politika faizini 2008'den bu yana en yüksek düzeye çıkartmış oldu. BoJ Başkanı Ueda, Temmuz ayındaki toplantının ardından yaptığı konuşmada koşulların gerektirmesi halinde para politikasında tekrar sıkılaştırmaya gidilebileceğinin altını çizdi.

Yılın üçüncü çeyreğinde petrol fiyatlarında dalgalı bir görünüm hâkim oldu. Çeyrek içerisinde küresel ekonomik aktivitenin zayıf seyrine ilişkin endişelerin artması ve OPEC+ ülkelerinin günlük petrol talebi tahminlerini düşürmesinin etkisiyle petrol fiyatları bir miktar gerileme kaydetse de, jeopolitik gerilimlerin artması, ABD'de yaşanan kasırgaların arz yönlü endişeleri tetiklemesi ve başlıca merkez bankalarının faiz indirimlerine gitmesi fiyatlardaki gerilemeyi bir miktar sınırlandırdı.

TCMB, yılın üçüncü çeyreğindeki PPK toplantılarında piyasa beklentileri paralelinde politika faizini değiştirmeyerek % 50 seviyesinde sabit tuttu. Toplantılara ilişkin yayınlanan karar metinlerinde, söz konusu dönemde aylık enflasyonun ana eğiliminin ikinci çeyrek ortalamasının altında kaldığı belirtildi. Metinlerde ayrıca, üçüncü çeyrekte yurt içi talepte yavaşlamaya işaret eden öncü ekonomik göstergelerin dezenflasyon sürecini desteklediği ifade edildi. Mal enflasyonu düşerken hizmet enflasyonundaki iyileşmenin gecikmeli olacağını belirten TCMB, enflasyon beklentileri ve fiyatlama davranışlarının öngörüler ile uyumlu olmasının önemine dikkat çekti. TCMB ayrıca, aylık enflasyonun ana eğiliminde belirgin ve kalıcı bir düşüş sağlanana ve enflasyon beklentileri öngörülen tahmin aralığına yakınsayana kadar sıkı para politikası duruşunun sürdürüleceğini belirtti. Yapılan tüm bu değerlendirmeler, TCMB'nin ihtiyatlı duruşunu koruduğu yönünde algılandı. Öte yandan, Eylül'de TÜFE aylık bazda % 3.0 ile piyasa beklentilerinin üzerinde

artarken, yıllık TÜFE enflasyonu % 49.4 seviyesine geriledi. Eylül ayında yıllık enflasyondaki gerileme baz etkisiyle sürse de, aylık gerçekleştirmeler beklentilerin ve fiyatlama davranışlarının enflasyon üzerinde halen risk unsuru olmaya devam ettiğini gösterdi. Enflasyonun en önemli gündem maddesi olmaya devam ettiği Türkiye ekonomisinde, öncü veriler atılan sıkılaşma adımlarının yılın üçüncü çeyreğinde ekonomik aktivite üzerindeki etkilerinin belirginleştiğine işaret etti. Türkiye imalat PMI verisi, Eylül’de 44.3 seviyesine gerileyerek sektör faaliyetlerinde Mayıs 2020’den bu yana en sert yavaşlamaya işaret etti. Diğer taraftan, söz konusu dönemde Moody’s ve Fitch Türkiye’nin kredi notunu artırdı. IMF’nin 4. Madde kapsamında Türkiye için hazırladığı ön değerlendirmede de, ekonomi politikalarındaki dönüşüme atıfta bulunularak uygulanmakta olan sıkı ekonomi politikalarının riskleri önemli ölçüde azalttığı ve güveni artırdığı belirtildi. Ayrıca değerlendirmede, cari açığın GSYH’ye oranının düştüğü, rezervlerde toparlanma kaydedildiği ve piyasa koşullarının iyileştiği vurgulandı. Bu görünüm altında, önümüzdeki dönemde Türkiye’ye yönelik sermaye girişlerinin güçlenmesi ve bu durumun TL’deki reel değerlenme sürecini desteklemesini öngörüyoruz.

Bankamız özetlenen piyasa koşullarında, yurtiçi ve yurtdışı gelişmeleri yakından takip etmekte, risk yönetimini bu çerçevede gerçekleştirmekte, ihtiyatlı duruşunu sürdürüp ülke ekonomisini ve reel sektörü destekleyen politikasını izlemeyi sürdürmektedir.

## **D – FİNANSAL DURUM DEĞERLENDİRMESİ**

### **Genel Müdür Ömür CANTÜRK’ün dönem hakkındaki görüşleri**

Bankamız fonlarını ağırlıklı olarak kredi piyasasında değerlendirme politikasını sürdürmüştür. Küresel enflasyonist baskılar ve emtia fiyatlarındaki volatilitelere rağmen nakit ve gayrinakit plasmanlarımızı arttırarak reel sektöre destek vermeye devam etmiştir.

Hazine Bölümümüz, yönetim kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskini yönetmekte, gerek küresel piyasalarda, gerek yurtiçi piyasalardaki gelişmeleri yakından takip etmektedir.

Bankamız bu dönemde 317 Milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmış ve dönemi 22,555 Bin TL karla kapatmıştır.

2024 yılında bankacılık sektörünün karlı, güçlü ve istikrarlı performansına devam etmesini bekliyoruz. İç ve dış piyasalardaki belirsizliklere ve dalgalı seyre rağmen bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısı ve etkin risk yönetimi ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

## **E – RAPOR DÖNEMİNDE ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN EĞİŞİKLİKLER**

Rapor döneminde Banka’nın Esas Sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.



**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.**

30 Eylül 2024 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

**F – PERSONEL VE ŞUBE SAYISI, BANKANIN HİZMET TÜRÜ İLE FAALİYET KONUSUNA İLİŞKİN BİLGİLER**

Cari dönemde Banka 17 personel ve 1 şube ile faaliyetlerine devam etmektedir. Bankanın hizmet türü ile faaliyet konularında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**G – ÜST YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**

Bankamızın 16.05.2024 tarihinde yapılan 2023 yılına ait Olağan Genel Kurulunda Yeni Yönetim Kurulu üyeliğine seçilen isimler ve görev dağılımı aşağıda belirtilmiştir.

| Adı ve Soyadı                                                     | Görevi                                                 | Göreve Atanma Tarihi     | Öğrenim Durumu |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür</b> |                                                        |                          |                |
| Ahmet Ertuğrul                                                    | Yönetim Kurulu Başkanı                                 | 16.05.2024               | Yüksek Lisans  |
| İbrahim Pektaş                                                    | Yönetim Kurulu Başkan Vekili<br>Denetim Komitesi Üyesi | 16.05.2024<br>16.05.2024 | Yüksek Lisans  |
| Ali Akın Tarı                                                     | Yönetim Kurulu Üyesi                                   | 16.05.2024               | Lisans         |
| Ömer Mustafa Yazıcı                                               | Yönetim Kurulu Üyesi                                   | 16.05.2024               | Lisans         |
| Samim Yazıcı                                                      | Yönetim Kurulu Üyesi                                   | 16.05.2024               | Lisans         |
| Özcan Ertuna                                                      | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Denetim Komitesi Üyesi         | 16.05.2024<br>16.05.2024 | Yüksek Lisans  |
| Ömür Cantürk                                                      | Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür                     | 15.02.2016               | Lisans         |

**H – KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER**

Bankanın başlıca finansal büyüklükleri aşağıda gösterilmiştir.

| <b>Başlıca Finansal Büyüklükler ( Bin TL)</b> |                                        |                   |
|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|
|                                               | <b>Konsolide Olmayan Mali Tablolar</b> |                   |
|                                               | <b>30.09.2024</b>                      | <b>31.12.2023</b> |
| Toplam Aktifler                               | 317,456                                | 312,212           |
| Krediler                                      | 163,500                                | 166,087           |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar              | 50,300                                 | 78,673            |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası              | 2,875                                  | 996               |
| Bankalar                                      | 22,177                                 | 20,196            |
| Para Piyasasından Alacaklar                   | 35,551                                 | 18,562            |
| Müstakriz Fonlar                              | 46,583                                 | 66,975            |
| Özkaynaklar                                   | 243,971                                | 221,221           |
|                                               | <b>30.09.2024</b>                      | <b>30.09.2023</b> |
| Net Kar                                       | 22,555                                 | 12,859            |