

D YATIRIM BANKASI A.Ş.

Faaliyet Raporu 2022

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

D Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

D Yatırım Bankası A.Ş. 'nin ("Banka") 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 23 Şubat 2023 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddeleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.



c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

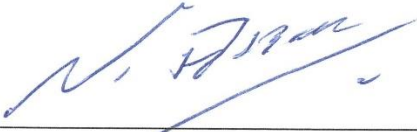
Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Şubat 2023

D YATIRIM BANKASI A.Ş.

2022 FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI

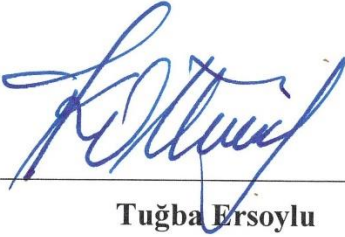
D Yatırım Bankası A.Ş. 2022 yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış olup ilişkide sunulmuştur.



Ahmet Vural Akışık
Yönetim Kurulu Başkanı



Hulusi Horozoğlu
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Tuğba Ersoylu
Finansal Kontrol ve Operasyondan
Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı



Sadık Mağdenoğlu
Yasal Raporlama Müdürü



Mehmet Sırrı Erkan
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim
Komitesi Başkanı



Şinasettin Atalan
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim
Komitesi Üyesi

1. Bölüm: Sunuş

- 1 Genel Bilgiler
- 2 Banka Hakkında
- 3 Vizyonumuz, Misyonumuz ve Değerlerimiz
- 4 Özet Finansal Bilgiler
- 5 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi
- 6 Genel Müdür'ün Değerlendirmesi
- 7 Ortaklık Yapısı, 2022 Yılı Sermaye ve Ortaklık Yapısı Değişiklikleri, Nitelikli Paya Sahip Gerçek ve Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler
- 8 2022 Yılı Ana Sözleşme Değişiklikleri
- 9 Banka Organizasyon Yapısı
- 10 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarına İlişkin Pay Bilgisi
- 11 İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
- 12 Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler
- 13 Personel ve Şube Sayısına İlişkin Bilgiler
- 14 Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumu
- 15 Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- 16 Bankanın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlar

2. Bölüm: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 1 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler
- 2 Komiteler
- 3 Yönetim Kurulu ve Diğer Komite Toplantılarına Üyelerin Katılımı
- 4 Genel Kurul Toplantıları ve Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 5 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 6 Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
- 7 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 8 Destek Hizmeti Bilgileri
- 9 Banka'nın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalar

3. Bölüm: Finansal bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

- 1 Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar
- 2 Özet Finansal Bilgiler
- 3 Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler
- 4 Derecelendirme Notu
- 5 Kar Payı Dağıtım Politikası
- 6 Banka Aleyhine Açılan ve Banka'nın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar
- 7 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlar
- 8 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri
- 9 Risk Yönetimi Politikaları
- 10 Faaliyet Yılı'nın Sona Ermesinden Sonra Banka'da Meydana Gelen ve Ortakların, Alacaklıların ve Diğer Kişi ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Özel Önem Taşıyan Olaylar

1.Bölüm: Sunuş

1. Genel Bilgiler

Raporun ilgili olduğu hesap dönemi:

Bu faaliyet raporu 01.01.2022 – 31.12.2022 hesap dönemi için hazırlanmıştır.

Bankanın ticaret unvanı, ticaret sicili numarası, merkez ve şubelerine ilişkin iletişim bilgileri ile internet sitesinin adresi:

Ticari Ünvanı	: D Yatırım Bankası A.Ş.
Ticaret Sicil Müdürlüğü	: İstanbul
Ticaret Sicil Numarası	: 249961-5
Adres	: Kuştepe Mahallesi Mecidiyeköy Yolu Caddesi Trump Tower Apt. No: 12 Kat: 32 34387 Şişli / İstanbul
Telefon	: +90 212 998 74 00
Faks	: +90 212 998 74 75
Kurumsal İnternet Sitesi	: www.dybank.com.tr
Kayıtlı E-Posta (KEP) Adresi	: dyatirim@hs02.kep.tr

2. Doğan Yatırım Bankası Hakkında

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

Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.’nin sermayesinde %99,99 oranında paya sahip olduğu D Yatırım Bankası, BDDK’nın 21 Mayıs 2021 tarih ve 9568 nolu kararı ile faaliyet izni almış ve 02 Ağustos 2021 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Yapılandırılmış Finansman, Yatırım Bankacılığı, Dijital Bankacılık ve Hazine Yönetimi alanlarında, yetkin personeli ile müşterilerine hizmet vermeyi planlamaktadır.

Banka’nın vizyonu, Türkiye’nin ekonomik ilerlemesini destekleyen lider yatırım bankası olmak ve uluslararası finansal sistemin ülkemizdeki en güçlü temsilcilerinden biri haline gelmektir. Banka, küresel standartlarda yenilikçi finansal çözümleri, yerel ve uluslararası piyasalar hakkındaki bilgi ve deneyimi, sorumlu bankacılık anlayışı ve girişimci kültürü ile tüm paydaşlarına sürdürülebilir katma değer yaratmak misyonu ile faaliyetlerini yürütmeyi hedeflemektedir.

3. Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz

Vizyonumuz

Türkiye'nin ekonomik ilerlemesini destekleyen lider yatırım bankası olmak ve uluslararası finansal sistemin ülkemizdeki en güçlü temsilcilerinden biri haline gelmektir.

Misyonumuz

Küresel standartlarda yenilikçi finansal çözümlerimiz, yerel ve uluslararası piyasalar hakkındaki bilgi ve deneyimimiz, sorumlu bankacılık anlayışımız ve girişimci kültürümüz ile tüm paydaşlarımıza sürdürülebilir katma değer yaratmaktır.

Değerlerimiz

Felsefemiz “Değer bilmek, değer katmak.”

Biz; insanımızın, ülkemizin ve insanlığın değerini bilir, toplumumuza, dünyamıza ve ortak geleceğimize değer katmak için çalışırız.

Hedefimiz; ürün ve hizmetlerimizle daha yüksek fayda sağlamak, şirketlerimiz ve markalarımızla daima yenilikçi ve öncü olmaktır.

Hissedarlarımız, çalışanlarımız ve paydaşlarımızla birlikte başarı yolunda ilerlerken pusulamız, aklımızda ve gönlümüzde taşıdığımız değerlerimiz ve ilkelerimizdir.

İlkelerimiz

Bizi biz yapan ortak değerlerimizin; köklerimizin ve sahip olduklarımızın; bilginin ve emeğin; ülkemizin ve insanımızın **kıymetini biliriz.**

Girişimci ruhumuzla doğru zamanda harekete geçer; hep daha iyisini arayarak değişimi yakalarız. Merak ve öğrenme ile yaratıcı fikirleri besler, işimize **yenilik katarız.**

Dürüstlüğe, etik kurallara ve yasalara her koşulda bağlı kalırız. Sürdürülebilir bir yaşamı ve gelecek kuşakları gözetir; topluma ve çevremize karşı **sorumlu ve şeffaf davranırız.**

Hayallerimizi gerçeğe dönüştürmek için her yeni güne cesaretle ve enerjiyle başlar, hedefe ulaşma ve lider olma azmiyle çalışır; işimizi **tutkuyla sahipleniriz.**

Daima çözüm arayarak, bilgi ve deneyimi paylaşarak, birbirimize güvenip destek olarak, takdir edip kutlayarak, farklılıklarımızla bir olarak **birlikte başarırız.**

4. Özet Finansal Bilgiler

Türk Lirası						
Bilanço (Bin TL)	Cari Dönem (31 Aralık 2022)			Cari Dönem (31 Aralık 2021)		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Nakit ve Nakit Benzerleri	165.815	187.636	353.451	130.843	33.880	164.723
TCMB	12.172	26.093	38.265	129.614	666	130.280
Bankalar	153.643	161.543	315.186	1.229	33.214	34.443
Menkul Kıymetler	90.223	17.381	107.604	-	12.803	12.803
Krediler	560.258	80.496	640.754	200.489	-	200.489
Türev Finansal Varlıklar	925	-	925	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	14.179	-	14.179	12.926	-	12.926
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	16.452	-	16.452	6.331	-	6.331
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.135	-	1.135	1.446	-	1.446
Diğer Aktifler	26.851	-	26.851	1.531	-	1.531
Toplam Aktifler	875.838	285.513	1.161.351	353.566	46.683	400.249
Alınan Krediler	30.038	235.308	265.346	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	117.299	-	117.299	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	152.669	-	152.669	148.691	-	148.691
Müstakriz Fonlar	47.916	284.024	331.940	153	-	153
Türev Finansal Yükümlülükler	1.190	-	1.190	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6.829	-	6.829	7.853	-	7.853
Karşılıklar	16.030	-	16.030	10.100	-	10.100
Cari Vergi Borcu	3.031	-	3.031	5.038	-	5.038
Diğer Yükümlülükler	8.778	12.043	20.821	496	2.225	2.721
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	247.505	(1.309)	246.196	226.228	(535)	225.693
Ödenmiş Sermaye	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
Kapsamlı Gelir	(472)	(1.309)	(1.781)	(174)	(535)	(709)
Kar Yedekleri	26.402	-	26.402	15.908	-	15.908
Yasal Yedekler	1.320	-	1.320	795	-	795
Olağanüstü Yedekler	25.082	-	25.082	15.113	-	15.113
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	3.370	-	3.370	-	-	-
Dönem Kar / Zararı	18.205	-	18.205	10.494	-	10.494
Toplam Pasifler	631.285	530.066	1.161.351	398.559	1.690	400.249

Türk Lirası		
Gelir Tablosu (Bin TL)	Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2022)	Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021)
Faiz Gelirleri	166.537	36.025
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	136.682	10.813
<i>Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler</i>	406	15
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	20.588	25.047
<i>Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler</i>	64	-
<i>Menkul Değerlerden Alınan Faizler</i>	8.151	142
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	646	8
Faiz Giderleri	78.224	2.671
<i>Kullandırılan Kredilere Verilen Faizler</i>	4.171	2
<i>Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler</i>	9.990	23
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler</i>	57.433	1.569
<i>Kiralama Faiz Giderleri</i>	1.569	1.077
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	5.061	-
Net Faiz Geliri / Gideri	88.313	33.354
Net Ücret Komisyon Gelirleri	7.646	(323)
Ticari Kar/Zarar	7.346	22.937
<i>Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı</i>	1.360	-
<i>Türev İşlemler Kar/Zararı</i>	(9.113)	-
<i>Kambiyo Kar/Zararı</i>	15.099	22.937
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.723	2.096
Brüt Faaliyet Kar / Zararı	106.028	58.064
Karşılık Giderleri	(1.035)	(3.611)
Personel Giderleri	(50.238)	(24.072)
Diğer Faaliyet Giderleri	(29.693)	(15.434)
Vergi Öncesi Kar / Zarar	25.062	14.947
Vergi Gelir/Gideri	(6.857)	(4.453)
Net Dönem Kar / Zararı	18.205	10.494

5. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

Geride bıraktığımız 2022 yılı, pandeminin etkileri ile başlayan ve Rusya-Ukrayna krizi ile etkileri artan hem dünya genelinde hem de yurt içinde yüksek enflasyon baskılarının hakim olduğu, büyüme beklentilerinin yavaşladığı, dünya genelinde merkez bankalarının sıkı para politikası rejimlerini esas aldığı ve bu çerçevede de hem küresel hem de yerel boyutta ekonomideki belirsizliklerin ve risklerin hakim olduğu ve bu etkilerin faaliyet ortamında yarattığı olumsuzlukları yönetmek zorunda kaldığımız bir yıl oldu.

Türk bankacılık sektörü, zorlu koşullara uyum sağlama becerisi ve güçlü altyapısı ile 2022 yılında da dayanıklılığını ortaya koymaya devam etmiş, faaliyet ortamındaki olumsuzluklara rağmen Türk şirketlerine ve ekonomiye destek vermeyi sürdürürken güçlü sermaye yapısını korumayı başarmış ve dijital dönüşümü de önceliklendirerek gelişmeye devam etmiştir. Türk Bankacılık sektörünün 2022 yılsonu itibarıyla aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre %56 oranında artarak 14.3 trilyon TL'ya ulaşmış, sektörün kullandığı nakdi kredi hacmi ise 7.6 trilyon seviyesine yükselmiştir.

Bu faaliyet ortamında Bankamız, tüm faaliyet alanlarında yürüttüğü aktif çalışmaları ile hem müşteri portföyünü hem de yatırımcı tabanını genişleterek çeşitlendirmiş ve 2022 yılını 1,2 milyar TL aktif büyüklüğü ve 18,2 milyon TL net kar ile tamamlamıştır.

Bankanın stratejik öncelikleri arasında yer alan, finansmanın yapılandırılması ve finansmana erişim, şirket satın alma ve birleşme danışmanlığı işlemleri, menkul kıymet ihracı ve halka arz gibi konularda hizmetler sunmak ve bu konulardaki farkındalığı yükselterek müşterilerinin borç ve sermaye tabanlarını çeşitlendirmelerine destek olmak hedefiyle yola çıkılan saha çalışmaları olgunlaşarak olumlu sonuçlar vermiş ve Bankamız bu çerçevede pek çok yetkilendirme almıştır. 2023 yılı içerisinde de bu faaliyet alanındaki çalışmalarımızın derinleşmesi ve daha çok müşterimize yapılandırılmış finansman ve yatırım bankacılığı çatısı altındaki çözümlerimizi sunmak en önemli hedeflerimiz arasındadır.

Doğan Yatırım Bankası'nın Türk ekonomisine ve ülkemizdeki şirketlere katma değerli çözümler yaratma stratejisine uygun olarak KOBİ'lerin finansmana erişmesine yardımcı olma ve ticaret ekosisteminin güçlenmesine destek sağlama hedefi doğrultusunda 2022 yılının son çeyreğinde dijital kredi platformu KobiKrediD devreye alınmış ve KOBİ'lerin dijital kanal üzerinden kolaylıkla işletme sermayesi kredisi başvurusunda bulunması ve hızlı bir şekilde finansmana erişmesini sağlayan dijital platformumuz hayata geçirilmiştir.

Doğan Yatırım Bankası, müşterilerinin sürdürülebilirlik dönüşümleri ve sürdürülebilirlikle ilgili finansmana erişiminde yetkin danışmanlık ve aracılık hizmetleri sunmayı hedeflemektedir ve sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda çalışmaya ve tüm paydaşlarına değer katmaya kararlıdır.

Maalesef ki 2023 yılının ilk aylarında 10 şehrimizde büyük hasar ve can kaybına yol açan 6 Şubat 2023 ve 20 Şubat 2023 tarihlerinde gerçekleşen Kahramanmaraş ve Hatay depremlerinin üzüntüsü ile sarsıldık ve bu felaketin üzüntüsünü ülke olarak hepimiz derinden hissediyoruz. Yaraların sarılması için ülkeye kenetlendiğimiz bu ortamda, şüphesiz ki bankacılık sektörü depremden etkilenen vatandaşlarımızın yanında olmak ve bölgenin yeniden kalkındırılmasına katkıda bulunmak çerçevesindeki tüm çalışmalarda da en önemli paydaşlardan biri olacaktır.

Vizyonu ve stratejik hedefleri çerçevesinde 2022 yılını başarıyla tamamlayan Bankamız, 2023 yılında da bölgesel bir yatırım bankası olma hedefiyle tüm faaliyet alanlarındaki çalışmalarına aynı hızda devam ederken, deprem yaralarının sarılması adına Doğan Holding ailesiyle beraber mümkün olan tüm kaynaklarını seferber etmeye hazırdır.

2022 yılı faaliyet dönemimizde süregelen katkıları için başta çalışanlarımız ve hissedarlarımız olmak üzere, tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Ahmet Vural Akışık

Yönetim Kurulu Başkanı

6. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye'nin ekonomik gelişimini destekleyen lider bir yatırım bankası olmayı, uluslararası finans sisteminin ülkedeki en güçlü temsilcilerinden biri ve bölgesel etkinliğe sahip bir yatırım bankası olarak konumlanmayı hedefleyerek Ağustos 2021'de çıktığımız yolda ilk tam faaliyet dönemimizi 2022 yılında tamamlamış bulunuyoruz.

Faaliyetlerimize başladığımız 2021 yılının sonunda ulaştığımız 400 milyon TL aktif büyüklüğümüz 2022 yılının sonunda bir önceki yıla göre yaklaşık üç katına çıkarak 1,2 milyar TL'ye ulaşırken, nakdi kredi hacmimiz 641 milyon TL, gayrinakdi kredi hacmimiz ise 581 milyon TL seviyesine yükseldi. Bankamız 2022 yılı faaliyet yılını 18,2 milyon TL net net dönem karı ile tamamladı.

Tüm paydaşlarımıza sürdürülebilir katma değer yaratma misyonumuzla 2022 yılında kurumsal ve ticari bankacılık müşterilerimizin klasik borç finansmanı ihtiyaçlarının yanısıra, yapılandırılmış finansman ve hazine ürünleri ihtiyaçları çerçevesinde de yanlarında olduk. Genişleyen müşteri portföyümüzle birlikte, düşük maliyetli, uzun vadeli fonlama imkanının artırılması çerçevesindeki hedeflerimizde de önemli yol kat ederek 2022 yılında toplam 1,3 milyar nominal tutarda 15 adet Türk Lirası finansman bonusu ihracı ile yatırımcı tabanımızı çeşitlendirirken, tesis etmiş olduğumuz yurtdışı banka ilişkilerimizle yurtdışı banka borçlanmalarını da bu dönemde arttırdık.

Sermaye piyasalarının gelişimine katkıda bulunmak Bankamız stratejisinin en önemli bileşenlerinden biri olarak yer almaktadır. Bu çerçevede de Doğan Yatırım Bankası olarak, yapılandırılmış finansman çözümleri sunmayı ve borç finansmanı aracılık ve danışmanlık hizmetlerini, yatırım bankacılığı alanındaki danışmanlık ve aracılık hizmetlerimizle birleştirerek, bütüncül bir bakış açısıyla konumlanmayı esas alıyoruz.

Bu stratejik önceliğimiz ve aracılık faaliyetlerinde aktif olarak yer almak hedefimiz doğrultusunda müşterilerimiz için ilk bono ihracına aracılık işlemimizi Eylül ayında gerçekleştirdik ve faaliyetlerimize yılın geri kalanında da devam ederek 2022 yılı içerisinde çok sayıda finansman bonusu ihracına aracılık ettik. Şirketlerin sermaye piyasalarını kullanarak finansman sağlamasına aracılık etmeye devam etmek 2023 yılı hedeflerimiz içerisinde de önceliğini korumaya devam edecek.

Doğan Yatırım Bankası, yatırım bankacılığı alanında, şirket birleşmeleri ve satın alma işlemleri çerçevesinde, Türk şirketlerinin yanında, onların büyüme için gerekli yabancı ve yerli sermayeye erişimini sağlamak ve şirket ortaklarının getiri realizasyonu planlarını gerçekleştirmesine destek olmak üzere finansal danışman olarak görev almaktadır. Bölgesel yatırım bankası olma hedefi ve uluslararası bağlantılarının gücüyle, Türkiye'ye güçlü ve sürekli yabancı sermaye akışına destek olmaya odaklanan Doğan Yatırım Bankası, yabancı şirketlere de Türkiye'de gerçekleştirmeyi hedefledikleri şirket satın almaları ve stratejik iş birliği projelerinde danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bunun yanında, alternatif özsermaye finansman yöntemlerini kullanarak, şirketlere ve ortaklarına halka arz yolculuklarında

danışman ve aracı olarak destek olmak, sermaye benzeri işlemlerde ise *mezzanine* finansman, değiştirilebilir tahvil ve paya dönüştürülebilir tahvil ürünleriyle müşterilerinin spesifik ihtiyaçlarına cevap vermek ve bu sayede sermaye piyasalarının gelişimine katkı sağlamak önceliklendirdiğimiz diğer hedeflerimiz arasındadır. Bankamız bu hedefleri doğrultusunda, 2022 yılı içerisinde, çok sayıda yerli ve yabancı firma ile potansiyel iş birlikleri ve fırsatlara yönelik görüşmeler gerçekleştirmiş ve bu görüşmeler sonrasında birçok farklı sektörlerde yetkilendirildiği işlemleri halihazırda yürütmektedir. Bankamız 2023 yılı içerisinde bu alandaki hizmetlerine yeni işlemlerle birlikte arttırarak devam edecektir.

Yeni nesil yatırım bankacılığı hedefiyle 2021 yılında sektöre girdiğimiz dönemden itibaren, KOBİ'lerin geleneksel bankacılık ürünleri ile finansmana erişiminin teminat kapasiteleri ile paralel olmasından hareketle, dijital teknolojilerle donatılan bir yapıyla KOBİ'lerin finansman ihtiyacına çözüm sağlamak hedefiyle dijital bir platform kurma çalışmalarımızı başlatmıştık. Bu çalışmalarımızı 2022 yılında tamamlayarak, European Fund for Southeast Europe'un (EFSE) geliştirme ve otomatik kredi karar altyapılarının oluşturulmasına fonlama desteği verdiği KOBİ'lere yönelik dijital kredi platformumuz olan KobiKrediD platformu'muzu Ekim ayında hizmete sunduk. Doğan Yatırım Bankası olarak, bu yeni platformumuzla ekonominin lokomotifleri olan KOBİ'lerin gelişebilmesi ve rekabet güçlerini artırabilmesi amacıyla, dijital süreçler üzerinden çok daha kolay ve hızlı, kendi ihtiyaçlarına uygun şekilde finansmana erişmesini hedefliyoruz.

Doğan Yatırım Bankası olarak müşterilerimizin sürdürülebilir finansman pazarından pay almasını önemseyişimizi ve müşterilerimizin bu çerçevedeki yatırımlarını desteklemeyi hedeflediğimizi her fırsatta yineliyoruz. Bu hedefimiz doğrultusunda, 2022 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesini imzalayarak, UN Global Compact gönüllü liderlik platformunun üyesi olmaktan dolayı mutluluk duyuyoruz. Katılımımızla birlikte, küresel standartlarda yenilikçi finansal çözümlerimiz ve sürdürülebilir bankacılık anlayışımızla tüm paydaşlarımıza katma değer yaratmayı hedefliyoruz.

Ülkece hepimizi sarsan Kahramanmaraş ve Hatay depremlerinin yarattığı derin üzüntüyü yaşadığımız bu günlerde, ülke ekonomisine destek olmak ve müşterilerimize, çalışanlarımıza ve hissedarlarımıza değer katmak hedefimizi her zamankinden daha büyük bir inanç ve kararlılıkla sahiplendiğimizi, örneğine az rastlanan bu seferberlik döneminde Doğan Yatırım Bankası olarak deprem yaralarının sarılması noktasındaki çalışmalarımızın 2023 yılının en öncelikli hedeflerinden biri olduğunu belirtmek isterim.

Bu süreçler boyunca bizlerden desteğini ve katkısını esirgmeyen tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Hulusi Horozoğlu

Genel Müdür

7. Ortaklık Yapısı, 2022 Yılı Sermaye ve Ortaklık Yapısı Değişimleri, Nitelikli Paya Sahip Gerçek ve Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibarı değerinde 200 milyon adet hisseye ayrılmış olup 200 milyon TL'dir.

Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı yıl içerisinde ilk olarak 3 Ocak 2022 tarih ve 2022/002 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka ortaklarından Değer Merkezi Hizmetler ve Yönetim Danışmanlık A.Ş.'nin sahip olduğu 250 adet payın 100 adetinin D Gayrimenkul Yatırımları ve Ticaret A.Ş.'ne devredilmesi ve 4 Ocak 2022 tarih ve 2022/003 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka ortaklarından Neta Yönetim Danışmanlık Havacılık Hizmetleri A.Ş. ile yine Banka ortaklarından Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.'nin birleşmeleri sonucunda; Neta Yönetim Danışmanlık Havacılık Hizmetleri A.Ş.'nin sahip olduğu 250 adet payın tamamının, Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.'ne devredilmesine ilişkin kararlar ile gerçekleştirilmiş bu değişiklikler sonrası ortaklık yapısı aşağıdaki gibi olmuştur:

ORTAKLAR	Adet	Sermaye Tutarı	Sermaye Oranı
DOĞAN ŞİRKETLER GRUBU HOLDİNG A.Ş.	199.998.180	199.998.180	99,9991%
MİLTA TURİZM İŞLETMELERİ A.Ş.	1.070	1.070	0,0005%
DOĞAN DIŞ TİCARET VE MÜMESSİLLİK A.Ş.	500	500	0,0003%
DEĞER MERKEZİ HİZMETLER VE YÖNETİM DANIŞMANLIK A.Ş.	150	150	0,0001%
D GAYRIMENKUL YATIRIMLARI VE TİCARET A.Ş.	100	100	0,0001%
TOPLAM	200.000.000	200.000.000,00	100,00%

Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısındaki ikinci değişiklik ise 20 Haziran 2022 tarih ve 2022/110 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile gerçekleştirilmiş ve Banka'nın pay sahiplerinden Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'nin Banka sermayesinde sahibi olduğu ve Banka sermayesinin %9'una tekabül eden 18.000.000 -Türk Lirası nominal bedelli toplam 18.000.000 adet payı DHI Investment B.V.'ye devri kabul edilmiştir. Bu değişiklik sonrası Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

ORTAKLAR	Adet	Sermaye Tutarı	Sermaye Oranı
DOĞAN ŞİRKETLER GRUBU HOLDİNG A.Ş.	181.998.180	181.998.180	90,9991%
DHI INVESTMENT B.V.	18.000.000	18.000.000	9,0000%
MİLTA TURİZM İŞLETMELERİ A.Ş.	1.070	1.070	0,0005%
DOĞAN DIŞ TİCARET VE MÜMESSİLLİK A.Ş.	500	500	0,0003%
DEĞER MERKEZİ HİZMETLER VE YÖNETİM DANIŞMANLIK A.Ş.	150	150	0,0001%
D GAYRIMENKUL YATIRIMLARI VE TİCARET A.Ş.	100	100	0,0001%
TOPLAM	200.000.000	200.000.000,00	100,00%

8. 2022 Yılı Ana Sözleşme Değişiklikleri

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile T.C. Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün onayları doğrultusunda;

Banka Esas Sözleşmesinin “Kurucular” başlıklı 2. maddesi ile “Bankanın Süresi” başlıklı 7. maddesinin, sözleşmede mükerrer ifadeler bulunması sebebi ile kaldırılması,

Maddelerin kaldırılması sebebi ile numaraları değişen maddelerin yeniden numaralandırılması, ‘Şirketin Ünvanı’ başlıklı 3. maddede Bankamız işletme adının ‘Doğan Yatırım Bankası’ olarak değiştirilmesi,

‘Şirketin Merkezi’ başlıklı 4. maddede adresin iki kere yazılmış olması sebebi ile adreslerden bir tanesinin silinerek, ‘25’ olarak yazılan numaranın ‘32’ olacak şekilde düzeltilmesi,

‘Borçlanma Senetleri ve Alma Değiştirme Hakkını İçeren Menkul Kıymetlerin Çıkarılması’ başlıklı 11. maddede değişiklik yapılması,

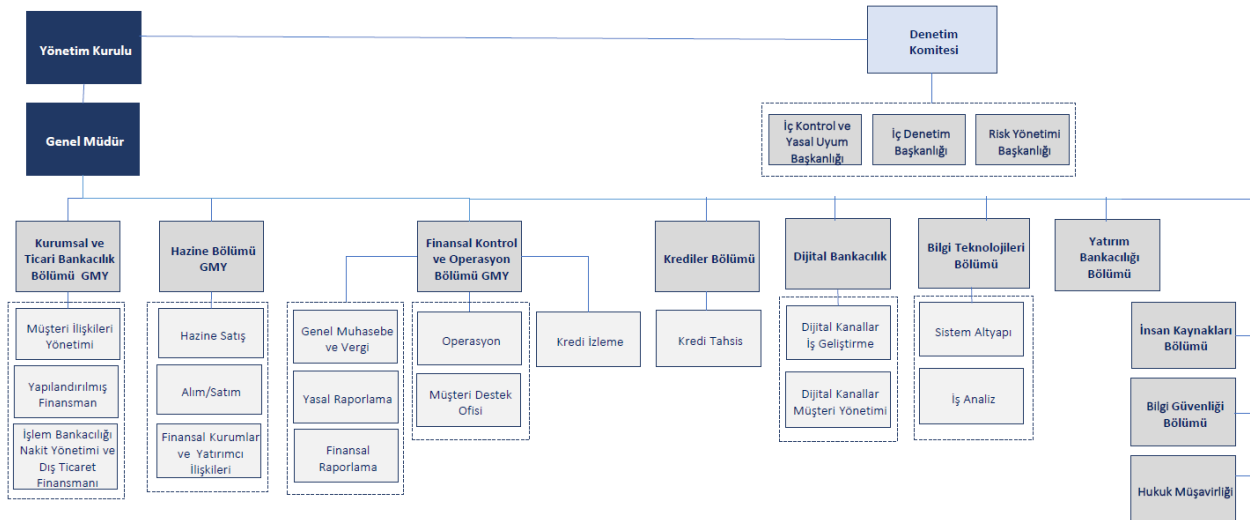
“Bankanın İnternet Sitesi” başlıklı 32. maddede Bankamız internet sitesi adresinin “www.dybank.com.tr” olacak şekilde değiştirilmesi sureti ile,

Esas Sözleşme tadil edilmiş ve tadil metni 15 Aralık 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış ve akabinde Ticaret Sicil Müdürlüğü’nce tescil edilmiş ve 02 Ocak 2023 tarih, 10738 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

9. Banka Organizasyon Yapısı

Banka’nın organizasyon yapısı 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile aşağıdaki gibidir:

Organizasyon Şeması



10. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarına İlişkin Paylar

2022 yılı sonu itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri'nin ve Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

11. İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler

Banka'da imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

12. Şirketin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

13. Personel ve Şube Sayısına İlişkin Bilgiler

Banka sadece genel müdürlük bünyesinde hizmet vermekte olup, herhangi bir şubesi bulunmamaktadır. 2022 yıl sonu itibarıyla çalışan sayısı 56 kişidir.

14. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

2 Ağustos 2021 tarihinde yatırım bankası statüsünde faaliyetlerine başlayan Banka, Türkiye'nin ekonomik gelişimini destekleyen lider bir yatırım bankası olmayı ve uluslararası finans sisteminin ülkedeki en güçlü oyuncularından biri olmayı hedeflemekte ve küresel standartlarda yenilikçi finansal çözümleri, yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki bilgi ve tecrübesi, sorumlu bankacılık felsefesi ve girişimci kültürüyle tüm paydaşlarına sürdürülebilir katma değer yaratma misyonuyla faaliyetlerini yürütmektedir. Doğan Yatırım Bankası, vizyon, misyon ve stratejileri çerçevesinde müşterilerine yapılandırılmış finansman, yatırım bankacılığı, hazine ürünleri ve işlem bankacılığı çatısı altında nakit yönetimi ve ticaretin finansmanı hizmetleri sunmaktadır.

Doğan Yatırım Bankası, borç finansmanı tarafında klasik kredi ürünleri ile birlikte finansal danışmanlık, kulüp ve sendikasyon kredileri, kalkınma ajanslarından kullanılacak krediler, ülke kredileri, özel plasmanla yapılandırılacak krediler de dahil olmak üzere çeşitli hizmet ve ürün alternatiflerini müşterilerine sunmaktadır. Bunun yanı sıra sermaye piyasası borçlanma ürünleri tarafında da müşterilerinin borçlanma aracı ihraçlarına aracılık etmekte ve sermaye piyasalarının gelişimine katkıda bulunmayı amaçlamaktadır. 2022 yılında müşterileri için 700 Milyon Türk Lirasını aşan finansman bonusu ihracına aracılık etmiş olup, bu alandaki faaliyetlerini üzerinde çalıştığı yeni işlemlerle, Kira Sertifikaları ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler gibi ürünlerle de çeşitlendirerek, yürütmeyi hedeflemektedir.

Bu çerçevede, şirket birleşmeleri ve satın almalar alanında, bölgesel bağlantılarını da aktif şekilde kullanarak, Türk şirketlerinin büyüme için gerekli yabancı ve yerli sermaye ile buluşturmak ve şirket ortaklarının getiri realizasyonu planlarını gerçekleştirmelerine destek olmak Banka'nın önceliklendirdiği hedefleri arasındadır. Aynı zamanda, alternatif bir öz sermaye finansman yöntemi olarak paylarını halka arz etmek isteyen ihraççı şirketlere ve/veya yatırım getirilerini halka arz yoluyla değerlendirmek isteyen şirket ortaklarına, halka arz süreçlerinde danışman ve aracı olarak destek olmak, sermaye benzeri işlemlerde ise ara finansman, değiştirilebilir tahvil ve paya dönüştürülebilir tahvil ürünleriyle müşterilerinin

spesifik ihtiyaçlarına cevap vermek ve bu sayede sermaye piyasalarının gelişimine katkı sağlamak diğer önemli hedefleri arasındadır.

15. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

BDDK'dan 19 Mart 2020 tarihinde aldığı kuruluş iznini müteakip faaliyet izni almak için hazırlıklarına başlayan Banka, organizasyonun ve kurumsal yönetim ilkelerinin belirlenmesi, altyapı yatırımlarının gerçekleştirilmesi ve bankacılık süreçlerinin oluşturulması gibi hazırlık çalışmalarını 2021 yılı içerisinde tamamlayarak 21 Mayıs 2021 tarihinde faaliyet iznini almış ve 2 Ağustos 2021 tarihinden itibaren de yatırım bankacılığı hizmetlerini sunmaya başlamıştır.

Banka faaliyetlerine başladığı ilk senede, Türk ekonomisine katma değerli çözümler yaratma stratejisine uygun olarak KOBİ'lerin finansmana erişmesine yardımcı olma ve ticaret ekosisteminin güçlenmesine katkıda bulunma hedefi doğrultusunda dijital çözümler sunmaya yönelik geliştirme çalışmalarına ve bu kapsamdaki yatırımlarına da diğer faaliyetleri ile birlikte eş zamanlı olarak başlamıştır.

Finansmana erişimi geleneksel bankacılık ürünleri ve teminat kapasiteleri ile paralel olan KOBİ'leri desteklemek ve güçlerine güç katmak amacıyla, Doğan Yatırım Bankası, yeni dijital finansman çözümleri ile KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştırarak gelişimini desteklemek ve kısa vadeli işletme sermayesi çözümleri sunmak üzere KobiKrediD dijital kredi platformunu hayata geçirmiştir.

Türkiye'de KOBİ'lere yönelik kalkınma planı hedefleri ile son yıllarda yürürlüğe giren mevzuat düzenlemeleri paralelinde finans sektöründe dijitalleşme odağı hızlanmıştır. Doğan Yatırım Bankası'nın 2022 yılında bu odağa yönelik hayata geçirdiği KobiKrediD dijital kredi platformu ile KOBİ'lerin dijital kanal üzerinden kolaylıkla işletme sermayesi kredisi başvurusunda bulunması ve hızlı bir şekilde finansmana erişmesi mümkün olmaktadır.

16. Bankanın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlar

Banka, 2020 yılında almış olduğu kuruluş izninden sonra başlattığı ve faaliyetlerine başlayana kadar devam eden hazırlık döneminde, başta insan kaynağı olmak üzere, teknoloji, altyapı ve süreç yönetimine ilişkin önemli yatırımlar gerçekleştirmiş ve sunmayı planladığı ürün ve hizmetlerine ilişkin bu yatırımlarına 2022 faaliyet döneminde de devam etmiştir. Banka'nın 2022 hesap döneminde yapmış olduğu maddi ve maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşan yatırımların toplamı 16.894 bin TL tutarında olmuştur.

2.Bölüm: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları, İcra Kurulu Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler

Ahmet Vural AKIŞIK **Yönetim Kurulu Başkanı**

Dr. Ahmet Vural Akışık, orta ve lise eğitimini Robert Kolej’de tamamlamıştır. Lisans ve yüksek lisansını Orta Doğu Teknik Üniversitesi’nde tamamlamış, ardından Kaliforniya Üniversitesi Berkeley’de, İstatistik Teorisi doktorası yapmıştır. Kaliforniya Üniversitesi Berkeley ve Orta Doğu Teknik Üniversitesi’nde öğretim üyesi olarak çalışmıştır.

Profesyonel iş hayatına Pamukbank’ta başlayan Akışık, 1984 yılında İnterbank’a İcra Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. 1988 yılında, Türkiye’nin ilk yatırım bankası olarak sermaye piyasaları ve kurumsal finansman dallarında faaliyet gösteren Türk Merchant Bank’ı kurup burada Kurucu Üye, Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Aza olarak 1997 yılına kadar yaklaşık 10 yıl görev yapmıştır.

1997 yılında Dışbank’a İcra Kurulu Başkanı olarak atanmış; Banka’nın yeniden yapılandırılmasını üstlenerek üç yıl içinde Dışbank’ı az şubeli bir ihtisas bankasından Türkiye’nin önde gelen çok şubeli bir bankasına dönüştürmüştür. 2001 yılında devletin elinde bulunan bankaların yeniden yapılandırılması için özel bir görevle Kamu Bankaları Ortak Yönetim Kurulu’na Başkan olarak davet edilmiştir. Bu görevinde kamu bankalarının çağdaş bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereklerine göre çalışıp özelleştirmeye hazırlanmalarını sağlayacak biçimde finansal ve organizasyonel yeniden yapılandırılmalarını başarıyla tamamladıktan sonra yeniden Dışbank’a dönerek görevine devam etmiştir

Dr. Ahmet Vural Akışık, Doğan Holding Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği ve İcra Kurulu Üyeliği, Petrol Ofisi A.Ş. (POAŞ) ve Ray Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Türkiye Sınai Yatırım Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Geçmişte Türk Amerikan İş Konseyi Yönetim Kurulu Başkanlığı, TÜSİAD Yüksek İstişare Konseyi Üyeliği, Türkiye Ekonomik ve Sosyal Etütler Vakfı (TESEV) Yönetim Kurulu Üyeliği, Malatya Eğitim Vakfı Mütevelli Heyet Üyeliği ve İstanbul Eğitim Vakfı Kurucu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur.

Çağlar GÖĞÜŞ

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Çağlar Göğüş, Bilkent Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olup, Florida Üniversitesi'nde MBA yaptıktan sonra iş hayatına 1996 yılında Coopers & Lybrand'da kıdemli analist olarak başladı. Arthur Andersen ve AT Kearney'de analist ve danışmanlık görevleri sonrasında, 2000 yılında Peppers & Rogers Grubu'na katıldı.

Daha sonra Peppers & Rogers şirketinin uluslararası ortağı olan ve bu şirketin satışı sonrası, tüm bölgelerden sorumlu Genel Müdür olarak görevine devam eden Göğüş, Peppers & Rogers'ın Avrupa, Orta Doğu, Afrika başta olmak üzere diğer bölgelerdeki büyümesinde de önemli rol oynadı. Geniş bir coğrafyada ellinin üzerinde büyük şirket ve düzenleyici kurum için yürüttüğü danışmanlık çalışmalarıyla, özellikle stratejik büyüme ve dönüşüm konularında uzmanlaştı. Klasik ekonominin yanı sıra yeni ekonomi dünyasında da derin deneyimler kazandı.

Çağlar Göğüş, Doğan Grubu'na 2015 yılında Hürriyet Gazetecilik Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak katıldı. Bu görevi bir yıl yürüttükten sonra Hürriyet Gazetecilik'te İcra Kurulu Başkanlığı görevini iki yıldan fazla bir süre üstlendi. Bu görevi süresince dijital dönüşüm, verimlilik, karlılık, iş süreçlerinin yeniden tanımlanması, Hürriyet Emlak'ın kurumsallaşması gibi önemli projeleri yürüttü. 2019 Ocak ayından bu yana Doğan Holding CEO'su ve İcra Kurulu üyesi olarak görev almaktadır.

Ertunç SOĞANCIOĞLU

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

1980 yılında A.Ü. Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat-Maliye Bölümünden mezun olmuştur. T. Emlak Kredi Bankasında müfettiş, şube müdürü, krediler müdürü, kredi daire başkanı ve Ticari Krediler Koordinatörlüğü görevlerinde bulunmuştur. Bu dönem içerisinde T. Emlak Bankasını temsilen; Ataköy Otelcilik A.Ş. ve Ataköy Turizm A.Ş.'de denetim kurulu üyelikleri, yine Ataköy Otelcilik A.Ş., Emlak Pazarlama A.Ş. ve Arap Türk Bankası'nda yönetim kurulu üyelikleri yapmıştır.

1996 yılında kendi isteği ile T. Emlak Bankasından ayrılarak özel sektöre geçmiştir. Atlas Faktöring Hizmetleri A.Ş. Genel Müdürlüğü ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı, HMB Finansal Kiralama A.Ş., Güney Turizm A.Ş., HMB İnşaat A.Ş. ve Atlas Döviz A.Ş. gibi şirketlerde yönetim kurulu üyelikleri yapmıştır. 2001 yılından itibaren Doruk Faktoring yönetim kurulu üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

Bu dönem içerisinde; Hürriyet Gazetecilik, Doruk Finansman, Beşiktaş Jimnastik Kulübü Derneği ve Beşiktaş Futbol Yatırımları A.Ş. gibi önemli kurumlarda yönetim kurulu üyesi olarak görev almıştır.

Hulusi HOROZOĞLU

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümünden 2000 yılında mezun olan Hulusi Horozoğlu, çalışma hayatına aynı yıl Citibank'ta Yönetici Adayı olarak başlamıştır.

2001 – 2004 yılları arasında Citibank'ta Finansal Kurumlar Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Hulusi Horozoğlu, 2004 yılı itibarıyla kariyerine HSBC Türkiye'de Kurumsal Bankacılık Müşteri İlişkileri Müdürü olarak devam etmiştir. 2005 yılında Citibank Türkiye'de Finansal Kurumlar ve Kamu Sektörü Kıdemli Müdürü ve 2006 – 2012 yılları arasında Citigroup Dubai'de Global İslami Bankacılık, Sendikasyonlar ve Uluslararası Sermaye Piyasaları Direktörlüğü ile Suudi Arabistan ve Oman'dan sorumlu Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 2012 yılında HSBC Türkiye'ye katılan Hulusi Horozoğlu, 2014 yılına kadar Küresel Sermaye ve Borç Finansmanı Grup Başkanlığı görevini yerine getirmiştir. 2014 – 2016 yılları arasında Küresel Bankacılık ve Yatırım Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı rolünü üstlenmiştir. 2016-2018 yılları arasında HSBC Türkiye Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı görevinin yanı sıra 2017-2018 yıllarında Ortadoğu, Kuzey Afrika ve Türkiye Bölgesi Kurumsal ve Ticari Bankacılık Müşteri Yönetimi Bölge Başkan Vekili görevini de yürütmüştür. 2018 – 2020 arasında HSBC Dubai'de Ortadoğu, Kuzey Afrika ve Türkiye Bölgesi, Bölge İş Geliştirme Başkanlığı rolünü üstlenmiştir.

28 Eylül 2020 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Vedat MUNGAN

Yönetim Kurulu Üyesi

1970 doğumlu olan Vedat Mungan, 1992 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuş, takip eden yıllarda Manchester Business School ve IBU Ortak Programı ile Executive MBA Programını tamamlamıştır.

1993 yılında Garanti Bankası Sistem Organizasyon Müdürlüğü'nde bankacılık kariyerine başlayan Mungan, 1994 yılında İktisat Bankası T.A.Ş.'ye Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yetkilisi olarak geçmiş ve 1996 yılında Kurumsal, Ticari Bankacılık Yönetmeni olmuştur. 1998 yılında Sümerbank A.Ş. Genel Müdürlüğü'nde Kurumsal – Ticari Bankacılık Grup Başkanı olarak görev aldıktan sonra; 1999 yılında Finansbank A.Ş.'ye geçerek burada çeşitli üst yönetim kademelerinde görev almış ve ağırlıklı olarak Kurumsal, Ticari, Yatırım Bankacılığı ve Proje Finansmanı konularında önemli ve başarılı projelerin gerçekleşmesini sağlamış, bu iş kollarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak kariyerine devam eden Mungan, 2010 yılında Bankacılık kariyerine son vererek Alfa Uluslararası İnşaat Taahhüt Grubu'na CEO olarak katılmıştır.

Vedat Mungan 2017 tarihi itibarıyla Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'ye Stratejik Planlama ve İş Yönetimi Başkan Yardımcısı olarak katılmıştır. Doğan Grubu Şirketleri'nde yönetim kurulu üyelikleri bulunmaktadır.

Aygen L. AYÖZGER ÖZVARDAR

Yönetim Kurulu Üyesi

Aygen Ayözger Özvardar, 1999 yılında ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme bölümünde lisans, 2001 yılında Boston College'ta yüksek lisans (MBA) programlarını tamamladı. Kariyerine İş Yatırım Menkul Değerler'de başlayan Ayözger, çeşitli sektörlerde birleşme-satın alma (M&A) ve özelleştirme projelerinde danışmanlık yaptı. Ayözger daha sonra 2005 yılında Doğan Grubu'nun M&A projelerinden sorumlu olarak Doğan Holding İş Geliştirme Birimi'ne katıldı, 2008-2011 yılları arasında Enerji Bölüm Başkanı olarak Petrol Ofisi operasyonlarından ve Grubun petrol/gaz alanındaki yatırımlarından sorumlu olan Ayözger, 2011-2018 yılları arasında Doğan Holding İş Geliştirme Başkan Yardımcısı olarak Holding ve Grubun M&A, stratejik ortaklık ve satış projelerini yürüttü. Doğan Holding'teki görevi boyunca yurtiçinde ve yurtdışında perakendeden turizme, sanayiye çok çeşitli sektörlerde çeşitli ölçeklerdeki projelerin yanı sıra, Petrol Ofisi-OMV ortaklığı, Petrol Ofisi satışı, Aytemiz ortaklığı, Medya Grup Şirketlerinin ve perakende varlıklarının satışı gibi büyük ölçekli projeleri de yürüten Ayözger, ayrıca görevi boyunca çeşitli Grup Şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. 2018 yılından itibaren bir Doğan Grubu ortaklığı olan Aytemiz Akaryakıt Dağıtım A.Ş.'nde İcra Yönetim Kurulu Üyesi/ Murahhas Aza görevini yürüten Ayözger halihazırda ayrıca Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi AŞ ve Doğan Burda Dergi Yayıncılık A.Ş. şirketlerinde Yönetim Kurulu üyesi olarak yer almaktadır. Transformasyon yönetimi, ortaklık yönetimi, değer bazlı dönüşüm ve kurumsal yönetişim alanlarında ayrıca tecrübe sahibidir.

Melek yatırımcı olarak Bireysel Katılım Lisansı ve Sermaye Piyasaları 3. Seviye Lisansları bulunan Ayözger, ayrıca Arya Kadın Yatırım Platformu ve Yönetim Kurulunda Kadın Derneği üyesidir.

Aydın DOĞAN YALÇINDAĞ

Yönetim Kurulu Üyesi

Aydın Doğan Yalçındağ, kariyerine Goldman Sachs Yatırım Bankası'nda başladı ve Gelişen Piyasalardan sorumlu Sermaye Piyasaları bölümünde çalıştı. Yalçındağ daha sonra Doğan Medya Grubu bünyesinde Türkiye'nin önde gelen Pay TV operatörlerinden D-Smart'a katıldı ve şirketin OTT platformunun Ürün Yönetimi ve İş Geliştirme departmanlarının sorumluluğunu üstlendi. Aydın Doğan Yalçındağ, 2015 yılının sonlarında Türkiye'nin ilk abonelikli yerel online video platformu BluTV'yi kurdu. Yalçındağ Türk dizileri için dünyanın lider platformu olan BluTV'de kurulduğu günden bugüne CEO olarak görev yapmaktadır.

Aydın Doğan Yalçındağ, Brown Üniversitesi Ekonomi ve Tarih bölümünden mezun olmuştur.

Mehmet Sırrı ERKAN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Mehmet Sırrı Erkan, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olduktan sonra 1979 yılında TC Merkez Bankası İdare Merkezi'nde başladığı çalışma hayatını 1981 yılında katıldığı Türkiye İş Bankası A.Ş.'de müfettiş, muhasebe ve risk yönetimi müdürü, mali işlerden sorumlu genel müdür yardımcısı ve bankanın yeniden yapılandırılması ile insan kaynakları, yetenek yönetimi, kurumsal mimari, şube operasyonları, merkezi operasyonlar, alternatif kanallar, bütçe ve stratejik planlama, yatırımcılarla ilişkiler, değişim yönetimi bölümlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı unvanlarıyla emekli oluncaya kadar sürdürmüştür.

2012 yılında yönetim kurulu üyesi olarak atandığı ING Bank Türkiye'de Denetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak toplam 7 yıl boyunca görev yapmıştır.

1994-2020 yılları arasında Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ile Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş., Destek Reasürans T.A.Ş., İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., ING Portföy Yönetimi A.Ş., ING Faktoring A.Ş., ING Finansal Kiralama A.Ş. ve ING Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur.

Şinasettin ATALAN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1969 yılında doğmuştur. Lise eğitimini Eskişehir Atatürk Lisesinde tamamladıktan sonra 1994 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesinden mezun olmuştur. Kariyerine Ticaret Hukuku ve Sermaye Piyasası Hukuku alanlarında avukatlık yaparak başlamıştır.

2000-2004 yılları arasında, bünyesinde GSD Yatırım Bankası A.Ş., GSD Faktöring A.Ş., Tekstil Finansal Kiralama A.Ş.'yi barındıran GSD Holding A.Ş.'de çalışmıştır.

Eylül 2004 tarihinden itibaren katıldığı Doğan Holding A.Ş. iştiraki olan Doruk Faktoring A.Ş.'de Hukuk Bölümü Müdürü olarak görevini sürdürürken, Haziran 2020 tarihinden itibaren Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de üstlenmiştir.

Fuat Tolga KISAKÜREK

Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Kasım 1977 Ankara doğumlu olan Fuat Tolga Kısakürek, 1999 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme bölümünden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 1999 yılında Yönetici Adayı olarak Citibank A.Ş.'de başlamış, 2015 yılına kadar Citibank A.Ş.'nin Nakit Yönetimi, Bölümünde Müdür Yardımcılığı, Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık Bölümlerinde Müdürlük ve Direktörlük rollerini üstlenmiştir. 2015-2019 yılları arasında HSBC Türkiye'de Büyük Kurumsal Şirketler ve Çok Uluslu Şirketler Bölüm Direktörü olarak görev almıştır. Haziran 2019'da Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'ye katılmış ve Kasım 2020'e kadar Kurumsal Bankacılık Grup Direktörlüğü görevini yürütmüştür.

30 Kasım 2020 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Murat SELAMOĞLU

Genel Müdür Yardımcısı - Hazine

Murat Selamoğlu, 1993 yılında Kenyon College Ekonomi bölümünden mezun olmuş, Columbia Üniversitesi'nde ekonomi yüksek lisansını tamamlamıştır. Columbia ve Bilkent Üniversitelerinde öğretim görevlisi olarak çalışmıştır. Murat Selamoğlu, Bankacılık kariyerine 2000 yılında Akbank'ta müfettiş yardımcısı olarak başlamış, 2003 Kasım ayından itibaren Akbank'ın hazinesinde çeşitli görevler üstlenmiştir. 2012-2018 yılları arasında Akbank'ta Hazine Bölüm Başkanı olarak görev almış olup, 2018 – 2020 yılları arasında Frankfurt'ta faaliyet gösteren Akbank AG'de 2 yıl Hazine ve Finansal Kurumlar biriminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. Chartered Financial Analyst (CFA) Sertifikasına sahiptir.

30 Kasım 2020 tarihinden 2022 yılı faaliyet döneminin sonuna kadar Doğan Yatırım Bankası'ndaki görevini sürdürmüş olan Selamoğlu, 8 Şubat 2023 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Tuğba ERSOYLU

Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kontrol ve Operasyon

Tuğba Ersoylu, 1997 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Çalışma hayatına 1997 yılında Finansbank A.Ş.'de Mali Kontrol Bölümünde yönetici aday olarak başlamış, kariyerine 1999-2003 yılları arasında BNP-Ak-Dresdner Bank A.Ş.'de devam etmiştir. 2002 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden Executive MBA derecesini alan Ersoylu, 2004-2006 yılları arasında Koçbank ve Yapı Kredi Bankalarında Kurumsal ve Ticari Bankacılık Bütçe, Raporlama ve MIS Yönetiminde görev aldıktan sonra 2006 yılında Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. bünyesine Finans Müdürü olarak katılmış ve 2018 Ağustos ayına kadar bu görevini sürdürmüştür. Eylül 2018 – 2020 yılları arasında Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. Ülke Risk Müdürü olarak görev almıştır.

21 Eylül 2020 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Gökhan SAYDAR

Yatırım Bankacılığı Direktörü

Gökhan Saydar, lisans eğitimini İstanbul Teknik Üniversitesi, Makine Mühendisliği bölümünde tamamlamış, devamında Koç Üniversitesi İşletme bölümünden MBA derecesi almıştır. Yatırım bankacılığı kariyerine PDF Corporate Finance A.Ş.'de başlayan Saydar, orta ölçekli şirket birleşmeleri ve satın almalar işlemlerinde görev almıştır. 2003 yılında İş Yatırım A.Ş.'ye katılan Saydar, büyük ölçekli halka arz ve özelleştirme projelerinde rol üstlenmiştir. Sonrasında, kariyerine HSBC Türkiye'de devam eden Saydar, 15 yıl görev aldığı kurumda sırasıyla; Müdür Yardımcısı, Müdür, Grup Başkanı ve Direktör görevlerinde bulunmuş, HSBC Türkiye Kurumsal Finansman ekibini yönetmiştir. Gökhan Saydar, kurumsal finansman alanının önde gelen Türk ve yabancı kuruluşları olmak üzere, 20 yıldan fazla tecrübe ve işlem deneyimine sahip olup sanayi, finansal hizmetler, gıda, gayrimenkul, enerji, sağlık, otomotiv gibi farklı sektörlerde prestijli M&A ve halka arz projelerini gerçekleştirmiştir.

27 Ekim 2021 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Nihan Salihoğlu TARMUR

Krediler Direktörü

Nihan Salihoğlu Tarmur, lisans eğitimi Boğaziçi Üniversitesi Kimya bölümünde tamamlamış, daha sonrasında sırasıyla Georgetown Üniversitesi İşletme sertifika programını ve Bilgi Üniversitesi Muhasebe ve Denetim yüksek lisans programını tamamlamıştır. Kariyerine Yapı ve Kredi Bankası MT programı ile başlamış 2007 – 2010 yılları arasında Kurumsal Bankacılık Yönetimi Satış ve Kredi Destek Direktörü olarak görev yapmıştır. Unicredit Grup Bankaları ile bağlantılı Yapılandırılmış Ticaret ve İhracat finansmanı ve Unicredit Menkul Değerler A.Ş. bünyesinde Kurumsal Satış Direktörü olarak görevini sürdürmüştür. 2012- 2016 yılları arasında Alternatif Bank A.Ş.'de Satış ve Pazarlama Grup müdürü olarak çalıştıktan sonra Besfin Finansal Hizmetler ve Danışmanlık A.Ş. şirketinde Kurumsal Finansman Direktörü olarak görev yapmıştır.

8 Aralık 2020 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Ayşe Yasemin Oruç

Dijital Bankacılık Direktörü

Ayşe Yasemin Oruç, lisans eğitimini 1998 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İktisat Bölümü'nde tamamlamış; 2008 yılında Dallas Texas Üniversitesi'nden finans alanında, 2016 yılında Bahçeşehir Üniversitesi'nden gayrimenkul alanında MBA derecesi almıştır. Bankacılık kariyerine 2000 yılında Koçbank A.Ş.'de Bireysel Bankacılık Ürün Geliştirme Departmanı'nda uzman yardımcısı olarak başlayan Yasemin Oruç, 2008 – 2017 yılları arasında DD Konut Finansman A.Ş.'de Kredi Portföy Yöneticisi, Şube Müdürü ve Hazine Müdürü görevlerinde bulunmuştur. 2017 – 2020 yılları arasında ise Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'de CEO Ofis Müdürü ve İş Geliştirme Müdürü görevlerinde bulunmuş, bu dönemde Doğan Yatırım Bankası'nın kuruluş izni başvuru hazırlık süreçlerinde görev almıştır. 11 Ağustos 2020 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Hikmet ARAS

Bilgi Teknolojileri Kıdemli Müdürü

Hikmet Aras, 2003 yılında ODTÜ Bilgisayar Mühendisliği bölümünden mezun olmuş, yüksek lisans eğitimini de aynı alanda Boğaziçi Üniversitesi'nde tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2003 yılında IBTech'te Uygulama Yönetimi Uzmanı olarak başlamış ve altyapı yönetimini yapmıştır. Sonrasında Finansbank Malta Ana bankacılık geçiş projesi sistem kuruluşunda ve Internet Bankacılığı altyapı değişikliği projesinde aktif rol almıştır. 2008 yılında Fiba Holding'e geçerek Kurumsal Sistem Mimarı ve Sistem Danışmanı olarak görevlerini sürdürmüş ve bu süreçte Fiba Holding A.Ş.'nin Avrupa'daki çeşitli iştiraklerinin geçiş projelerinde altyapı sorumlusu olarak görev almıştır. 2017 Şubat ayından sonra Fibabanka A.Ş.'de Sistem ve Uygulama Yönetimi Müdürü olmuş ve Fibabanka Veri Merkezi taşınma projesinde, proje yöneticiliğini rolünü üstlenmiştir.

8 Mart 2021 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Sinem Eda GÜLLÜOĞLU

İnsan Kaynakları Müdürü

Sinem Eda Güllüoğlu, lisans eğitimini 2003 yılında İstanbul Üniversitesi Edebiyat Fakültesi'nde tamamlamıştır. Çalışma hayatına 2004 yılında Hürriyet Gazetesi İnsan Kaynakları bölümünde başlamış ve gazetenin yayın grubu işe alım, performans değerlendirme, ödüllendirme süreçlerinde görev almıştır. 2011 -2013 arasında Doğan Online'da, sonrasında DD Konut Finansman A.Ş.'de İnsan Kaynakları ve İdari İşler Müdürü olarak ağırlıklı olarak performans yönetimi, işveren markası, eğitim planlama, ve seçme yerleştirme süreçlerini yönetmiştir. 2019 sonrasında Doruk Faktoring A.Ş.'de İnsan Kaynakları Müdürü olarak çalışmıştır. Bankanın kuruluşundan bu yana tüm insan kaynakları süreçlerinden sorumlu olarak görev yapmaktadır.

26 Aralık 2020 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Ayşe TÜRKER ÇINAR

Hukuk Müşaviri

Ayşe Türker Çınar, lisans eğitimini Marmara Üniversitesi Hukuk Fakültesinde, yüksek lisans hukuk eğitimini (LLM) ise Santa Clara Üniversitesi, Kaliforniya'da tamamlamıştır. Çalışma hayatına dava süreçlerinin her aşamada takibi ve müvekkillere hukuki danışmanlık verilmesi ile başlamıştır. Daha sonra çalıştığı uluslararası hukuk bürosunda Türkiye'de iş yapmakta olan veya yapma niyetinde bulunan çok uluslu firmalara hukuki danışmanlık vermiştir. Kariyerine Şekerbank T.A.Ş.'de Hukuk Müşaviri olarak devam etmiş ve sözleşmelerin hazırlanması/gözden geçirilmesi, özellikle ticaret hukuku ile ilgili konularda görüş bildirilmesi dahil olmak üzere bankanın işleyişine ilişkin tüm hukuki konularda danışmanlık vermiştir.

1 Kasım 2021 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Salih DEMİRTAŞ

Bilgi Güvenliği Müdürü

Salih Demirtaş, lisans eğitimini Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Endüstri Mühendisliği bölümünde tamamlamıştır. Çalışma hayatına Türk Telekom'da başlamış, teknoloji organizasyonunda süreç iyileştirme ve proje yönetim ofisi ekiplerinde görev almıştır. Sonrasında Deloitte Türkiye Risk Danışmanlığı bölümünde teknoloji dönüşümü, güvenlik, risk Bigi Teknolojileri strateji ve denetimi projelerinde tecrübe edinmiştir. Ana bankacılık dönüşümünden, CRM, Veri Ambarı yeniden modellemesine çok sayıda risk danışmanlığı projesini Kıdemli Müdür unvanı ile yönetmiştir. 2019 yılında Bilgi Güvenliği Sorumlusu olarak Bank of China Türkiye A.Ş.'ye katılarak güvenlik, BT risk ve yönetişimi alanlarını yönetmiştir. Kariyeri boyunca teknoloji iyileştirme, Bilgi Teknolojileri reorganizasyonu ve siber güvenlik alanlarında görev almış olup, CISA, PMP ve ISO 27001 sertifikaları sahibidir.

8 Kasım 2021 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Sabri Korhan Birsal

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı

Sabri Korhan Birsal, 2005 yılında İstanbul Bilgi Üniversitesi İşletme, İktisat ve Uluslararası Finans Bölümlerinden mezun olmuş, yüksek lisansını da yine aynı üniversitenin Muhasebe ve Denetim Bölümü'nde yapmıştır. Uluslararası İç Denetçi (CIA), Suiistimal İnceleme Uzmanı (CFE), Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 (SPL3) ve Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları Uyum ve Denetim sertifikalarına sahip olan Birsal, Bankacılık kariyerine; 2004 yılında Garanti Bankası'nda gişe yetkilisi olarak başlamış, 2005 yılından sonra Finansbank Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak devam etmiştir. 2013 yılında Aktif Yatırım Bankası'nda Kıdemli Müfettiş olarak çalışmaya başlayan Birsal 2019 yılına kadar görevine devam etmiş sonrasında, Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.'de İç Kontrol ve Uyum Başkanı olarak görev almıştır.

4 Ocak 2021 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Mesut Özhan

İç Denetim Başkanı

Lisans eğitimini 2014 yılında Işık Üniversitesi IT Bölümü'nde, Yüksek Lisans eğitimini Marmara Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, İngilizce İşletme Anabilim Dalı'nda tamamlamıştır. Halen İstanbul Üniversitesi, Fen Bilimleri Enstitüsü, Enformatik Anabilim Dalı'nda Doktora eğitimine devam etmektedir.

Yönetici Adayı (MT) olarak Kuveyt Türk Katılım Bankası Mali Kontrol bölümünde tam zamanlı çalışma hayatına başlamış ve bu görevini çeşitli finansal projelerde yer alarak 2015 - 2017 yılları arasında sürdürmüştür. 2017 -2021 yılları arasında Borsa İstanbul Grubu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. İç Denetim Birimi'nde BT Denetim faaliyetlerini ve Aracı Kurumlar Denetim faaliyetlerini yürütmüştür.

Certified Information Systems Security Professional (CISSP), Certified Information Systems Auditor (CISA) ve Information Technology Infrastructure Library (ITIL) sertifikalarına sahiptir.

4 Ocak 2021 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Rahime Esin Düzer

Risk Yönetimi Başkanı

Rahime Esin Düzer, lisans eğitimini 2008 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü'nde tamamlamıştır.

2009 yılında Türkiye Vakıflar Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Aynı yıl VakıfBank Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesine Müfettiş Yardımcısı unvanı ile dahil olan Esin Düzer, 2009-2017 yılları arasında müfettiş olarak görev yapmıştır. 2017 yılında Kredi Riski ve Operasyonel Risk Yönetimi Müdürü olarak atanmış, 2022 yılı ağustos ayına kadar bu göreve devam etmiştir.

2022 yılı eylül ayı itibarıyla Doğan Yatırım Bankası bünyesinde Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

2. Komiteler

D Yatırım Bankası A.Ş. Bankacılık Kanunu ile ilgili düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuş ve işlemekte olan bir kurumsal yönetim yapısına sahiptir. Bu kapsamda Yönetim Kuruluna bağlı komiteler ve yönetim komiteleri olmak üzere iki ayrı çatı altında oluşturulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevlerine aşağıda yer verilmektedir.

2.1 Yönetim Kuruluna Bağlı Komiteler

2.1.1 Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

Denetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Adı Soyadı	Görevi
Mehmet Sırrı ERKAN	Denetim Komitesi Başkanı - Yönetim Kurulu Üyesi
Şinasettin ATALAN	Denetim Komitesi Üyesi - Yönetim Kurulu Üyesi

2.1.2 Kurumsal Yönetim Komitesi

Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerini tespit etmek ve denetlemek konusunda Yönetim Kuruluna destek vermekten sorumludur. BDDK gereklilikleri doğrultusunda, kurumsal yönetim yapısı ile ilgili Banka politikalarının hazırlanması, kurumsal yönetim uygulamalarının gözden geçirilmesi ve gerekli iyileştirmeler konusunda Kurul'a önerilerde bulunulması, Banka'nın operasyonları ile finansal emniyetini gözetmek suretiyle, bankanın yasalar, yönetmelikler, talimatlar ve iç politikalar kapsamında profesyonel bir şekilde yönetilmesinin sağlanması temel sorumlulukları arasındadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Adı Soyadı	Görevi
Şinasettin ATALAN	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Hulusi HOROZOĞLU	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

2.1.3 Kredi Komitesi

Komitenin temel görev ve sorumlulukları aşağıdakileri kapsar:

- Yönetim Kurulunca delege edilmiş kredi limit tutarına kadar kredilendirme işlemlerini değerlendirmesi ve uygun bulduğu limitleri onaylaması,
- Yönetim Kurulu yetki seviyesinde kredi talepleri ile ilgili ön inceleme ve görüş oluşturulması,
- Müşteri özelinde önemli tutarda karşılık gereksinimlerinin değerlendirilmesi,
- Kredi prosedürlerinin ve ilgili denetim ve önlemlerin gözden geçirilmesi,
- Kredi tahsilat politikasının revizyonu ve güncellenmesi ve önemli tutardaki tahsilatların takibi,
- Krediler ile ilgili üst yönetim raporunun gözden geçirilmesi,
- Yakın izleme müşterilerinin tahsilat eylem planının izlenmesi
- Yolsuzluk veya usulsüzlük şüphesi duyulan önemli müşteri temerrüt vakalarının değerlendirilmesi,
- Detaylı analize dayandırılan tahsilat seçeneklerinin değerlendirilmesi ve kabul edilmesi,
- Tahsilat işlemlerinin ve temerrüde düşmüş kişilerle yapılan müzakerelerin denetlenmesi,
- Takipteki kredilere ilişkin raporların sürekli olarak takip edilmesi

Kredi Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Adı Soyadı	Görevi
Ertunç SOĞANCIOĞLU	Kredi Komitesi Başkanı
Vedat Mungan	Kredi Komitesi Asil Üyesi
Hulusi HOROZOĞLU	Kredi Komitesi Üyesi

2.1.4 Ücretlendirme Komitesi

Bankanın ücretlendirme uygulamalarının ilgili mevzuat ile ücretlendirme politikası çerçevesinde etkin bir biçimde yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda nihai yetki ve sorumluluk, Bankanın Yönetim Kuruluna aittir. Yönetim Kurulu, yılda en az bir kez gözden geçirmek suretiyle Ücret Politikasının etkinliğini sağlar. Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan Ücretlendirme Komitesi, bu Politika çerçevesinde, Bankanın ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izler ve denetler; değerlendirme ve önerilerini Yönetim Kurulu'na sunar.

Özellikli çalışanların ücretlendirilmesi hakkındaki kararlar başta olmak üzere, ücretlendirmeye ilişkin olarak Yönetim Kurulunun onayına sunulan kararların hazırlanması, ücretlendirme politikalarının Bankanın risk iştahı ile hedeflerine uyumluluğunun ve etkinliğinin düzenli olarak izlenmesi, Yönetim Kuruluna ücretlendirme sisteminin oluşturulması ve işleyişinin

gözetilmesine ilişkin olarak görüş ve destek verilmesi Ücretlendirme Komitesi'nin sorumluluğundadır.

Ücretlendirme Komitesi aşağıdaki üyelere oluşur:

Adı Soyadı	Görevi
Çağlar GÖĞÜŞ	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Ertunç SOĞANCIOĞLU	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

2.2 Yönetim Komiteleri

2.2.1 İcra Komitesi

İcra Komitesi Banka bölümleri arası yönetim işlem ve eylemleri için bir eşgüdümü sağlama platformudur.

Komitenin temel fonksiyonları ve sorumlulukları arasında, Bankanın çeşitli işlemlerini ve işlerinin ilerleme durumunu takip etmek ve periyodik incelemeler yapmak yer alır. Ek olarak, Bankanın çeşitli faaliyetlerini Bankanın strateji ve hedeflerine ulaşmasını sağlayacak bir şekilde geliştirmek, iyileştirmek ve yeni gelişmelere zamanında ve etkin bir şekilde cevap vermek için yol ve araçlar bulan gerekli kararları alır.

İcra Komitesi aşağıdaki üyelere oluşur.

Unvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Hazine Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kontrol ve Operasyon Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Krediler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Yatırım Bankacılığı Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Dijital Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Teknolojileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Güvenliği Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
İnsan Kaynakları Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Hukuk Müşaviri	Üye

2.2.2 Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi (APKO) Komitesi Bankanın aktif ve pasiflerini yönetmek için gerekli kararları almakla yetkilidir. Komite aşağıda belirtilen konularda karar alır.

- Faiz aralığı politikası ve limitleri onaylamak,
- Kambiyo politikası ve açık pozisyon limitlerini onaylamak,
- Fonlama politikası ve mevcut kaynakların göreceli maliyetleri incelemek,
- Menkul kıymetleştirme ve türev enstrümanlar politikasını görüşmek,
- Likidite politikası ve acil durum fonlama mekanizmasını görüşmek,
- Bankanın geniş çapta işlem yaptığı önemli döviz cinslerinin faiz oranı profili ve kurlarını etkileme olasılığı bulunan tüm ulusal ve uluslararası faktörlerin kısa ve orta vadede makro ve mikro ekonomik analizini yapmak,
- Bankanın likidite ihtiyaçlarını tahmin etmek, BDDK'nın vade aralığı düzenlemelerine ve ihtiyatlı risk / kazanç dengesini gözeterek Bankanın iyi ekonomik menfaatlerine uyumlu, likidite ihtiyaçlarını karşılayacak gerekçeli bir planı uygulamaya koymak. Kısa ve uzun vadeli kredi maliyetlerini belirlemek,
- Bir yıllık vadeye kadar, faiz ve kur oranı hareketlerine duyarlılık analizi yaparak, değişimleri net gelir dalgalanmalarına bağlamak,
- Bankanın hem mutlak kârlılık hem de kullanılan varlıklar/sermaye geri dönüşü açısından toplam kârlılık hedeflerine ulaşabilmek için pazarlama, kredilendirme ve fonlama konularında ulaşmak istediği alt-hedefleri tanımlamak

Aktif Pasif Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Unvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Hazine Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kontrol ve Operasyon Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Krediler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Yatırım Bankacılığı Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Dijital Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Risk Yönetim Başkanı	Üye

2.2.3 Bilgi Güvenliği Komitesi

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin görev ve sorumlulukları aşağıda sıralanmaktadır:

- Bilgi güvenliği politikasını oluşturmak, Yönetim Kurulu onayı almak ve uygulanmasına ilişkin faaliyetleri yürütmek,
- Bilgi Güvenliği stratejisini oluşturmak ve buna ilişkin entegrasyon çalışmalarını yönlendirmek ve gözden geçirmek,
- Bilgi Güvenliği'ne ilişkin prosedür ve talimat dokümanlarını önermek ve oluşturmak,
- Bilgi varlıklarının nasıl sınıflandırılacağına ilişkin onaylı bir varlık sınıflandırma kılavuzu hazırlamak,
- Bilgi Güvenliği bilinci oluşturmak ve farkındalık seviyesinin arttırılmasına ilişkin eğitim programı ve benzeri faaliyetler hususunda kararlar almak, farkındalık eğitim programının içeriğini yılda bir defa gözden geçirip güncellemek,
- Bilgi Güvenliği hususlarını ilgilendiren uyum zorunluluklarını takip etmek,
- Güvenlik alt yapısının bankanın ihtiyaçlarını ve zorunluluklarını karşılayıp karşılamadığına ilişkin takip faaliyetleri yürütmek,
- Bilgi Güvenliğini ilgilendiren altyapı değişikliklerini analiz ederek etkisini değerlendirmek,
- İş birimlerinin Banka içindeki Bilgi Güvenliği yönetim sistemi kurulum ve entegrasyon sürecine desteğini sağlamak ve takip etmek,
- Bilgi Güvenliği'ne ilişkin çalışmaların doğru önceliklendirilmesini, bütçelendirilmesini ve tüm birimler tarafından yeterince desteklenmesini sağlamak ve takip etmek.
- Planlanan ve başlatılan güvenlik çalışmalarının gerçekleştirilme kayıtlarını, izleme ve denetim faaliyetlerinin durumunu takip etmek

Bilgi Güvenliği Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Unvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Bilgi Güvenliği Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Teknolojileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kontrol ve Operasyon Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Dijital Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Krediler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
İnsan Kaynakları Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Risk Yönetimi Başkanı	Üye
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı	Üye
İç Denetim Başkanı	Üye
Hukuk Müşaviri	Üye
Yönetim Kurulunu Temsilen Bir Yönetim Kurulu Üyesi	Üye

2.2.4 Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi

BS Strateji ve Yönlendirme Komitesi, Banka'nın bilgi sistemlerine ilişkin faaliyetlerinin belirli bir disiplin çerçevesinde yürütülmesini ve iş stratejileri ile uyumlu olmasını sağlamak üzere, Bilgi sistemleri stratejilerini geliştirmek, geliştirilen bu stratejileri izlemek, Bilgi Sistemleri süreçlerine ilişkin karar almak ve gerekli yatırımları belirlemek, BT risklerini yönetmek ve değerlendirmek, BT değişiklik yönetimi sürecini takip etmek, tüm bilgi sistemleri süreçlerinde iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Üst Yönetimi bilgilendirmek üzere faaliyet gösterir.

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Unvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Bilgi Teknolojileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kontrol ve Operasyon Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Hazine Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Dijital Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Krediler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
İnsan Kaynakları Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Güvenliği Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Risk Yönetimi Başkanı	Üye
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı	Üye
İç Denetim Başkanı	Üye
Hukuk Müşaviri	Üye
Yönetim Kurulunu Temsilen Bir Yönetim Kurulu Üyesi	Üye

2.2.5 Bilgi Sistemleri Sürekliliği Komitesi

Komite'nin görev ve sorumlulukları aşağıdaki faaliyetleri kapsamaktadır:

- Bankacılık faaliyetlerini yürütmede kullanılan Bilgi Sistemlerine ("BS") ilişkin servislerin sürekliliğini sağlamak üzere iş sürekliliği yönetiminin ve planının parçası olacak şekilde, Bilgi Teknolojileri("BT") süreklilik planını hazırlar ve Yönetim Kurulu onayının alınmasını sağlar.
- BT Süreklilik planının iş etki analizi, risk değerlendirmesi, risk yönetimi, izleme ve test faaliyetlerini içermesini sağlayarak etkin bir BT süreklilik yönetim süreci tesis eder.
- Planın müdahale planları, kapasite planı gibi diğer planlarla ve mevzuat gereksinimleriyle uyumlu ve uygulanabilir olmasını sağlar.
- BT süreklilik yönetimi sürecinin sorumlusunu atar.
- BT süreklilik yönetimi süreci sorumlusunun bu komiteye başkanlık etmesini sağlar.

- BS Süreklilik Komitesi meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunda bunu ilan eder.
- BT Süreklilik planının devreye alınmasına karar verir ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle olan tüm koordinasyonu sağlar.
- Yılda en az bir defa, denetimler ve risk analiz çalışmaları sonucu tespit edilen bulgular ve testlerden öğrenilen derslere göre veya iş süreçlerini veya BS sürekliliğini etkileyen değişikliklerden sonra planın gözden geçirilerek güncellenmesini sağlar.
- Yaşanan acil durum ve felaketlerden kaynaklanan yasal konuları ele alarak halkla ilişkiler ve basın ile olan iletişimi yürütür.
- İlgili ekiplere ve çalışanlara plan kapsamında eğitim verilip farkındalığın artırılmasını sağlar.

Bilgi Sistemleri Sürekliliği Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

Unvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Hazine Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Finansal Kontrol ve Operasyon Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Krediler Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Dijital Bankacılık Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Teknolojileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
İnsan Kaynakları Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Bilgi Güvenliği Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Risk Yönetimi Başkanı	Üye
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı	Üye
İç Denetim Başkanı	Üye
Yönetim Kurulunu Temsilen Bir Yönetim Kurulu Üyesi	Üye
Hukuk Müşaviri	Üye

2.2.6 Disiplin Komitesi

Disiplin Komitesi aşağıdaki üyelere oluşur:

Unvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
İnsan Kaynakları Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Çalışanın bağlı olduğu Bölüm/Birimin Üst Düzey Yöneticisi	Üye
Çalışanın bağlı olduğu Bölüm/Birimin dışında bir üst düzey yönetici	Üye

2.2.7 Bilgi Paylaşım Komitesi

Bilgi Paylaşım Komitesi, müşteri sırrı ve banka sırrı niteliğindeki bilgilerin 3. şahıslarla paylaşılması gereken durumlarda paylaşılan bilginin sadece belirtilen amaçlarla sınırlı olduğu ve ölçülülük ilkesine uygun olarak bu amaçların gerektirdiği kadar veriyi içerdiğini ve bu bilgilerin mevzuatta öngörüldüğü üzere paylaşıp paylaşılmadığını değerlendirmekle yükümlüdür.

Bilgi Paylaşım Komitesi aşağıdaki üyelere oluşur:

Unvanı	Görevi
Genel Müdür	Başkan
Hukuk Müşaviri	Üye
İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı	Üye
Risk Yönetimi Başkanı	Üye
Bilgi Güvenliği Bölümü Üst Düzey Yöneticisi	Üye

3. Yönetim Kurulu ve Diğer Komite Toplantılarına Üyelerin Katılımı

Yönetim Kurulu

Banka Yönetim Kurulu tarafından 2022 yılı içerisinde toplam 87 adet toplantı gerçekleştirilmiş ve bu toplantılarda 256 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır. Banka Yönetim Kurulu üyeleri mazeretleri olmadığı sürece, gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarına iştirak etmişlerdir.

Denetim Komitesi

2021 yılı içerisinde Denetim Komitesi tarafından toplam 26 adet toplantı gerçekleştirilmiş olup, gerek fiziki gerekse de çevrimiçi olarak gerçekleştirilen bu toplantılara Komite Başkanı ve Üyesi tarafından tam katılım sağlanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Banka Kurumsal Yönetim Komitesi, 9 Kasım 2022 tarihinde fiziki olarak toplanmış olup, Komite Başkanı ve üyesi tarafından söz konusu toplantıya tam katılım sağlanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Banka Ücretlendirme Komitesi, 2022 yılı içerisinde 1 adet Ücretlendirme Komitesi kararı almıştır.

Kredi Komitesi

Banka Kredi Komitesi, 2022 yılı içerisinde 42 defa toplanmış, bu toplantılarda 90 adet Kredi Komitesi kararı almıştır. Kredi Komitesi üyeleri mazeretleri olmadığı sürece, gerçekleştirilen Kredi Komitesi toplantılarına iştirak etmişlerdir.

4. Genel Kurul Toplantıları

Bankamız tarafından 24 Mart 2022 tarihinde olağan, 15 Aralık 2022 tarihinde ise olağanüstü olmak üzere toplam iki adet Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmiş olup, bu toplantılarda alınan kararlar faaliyet dönemi içerisinde yerine getirilmiştir.

Genel Kurula Sunulacak Özet Yönetim Kurulu Raporu

2022 Yılı Mart ayı içerisinde gerçekleştirilecek olan olağan Genel Kurul'a aşağıdaki özet Yönetim Kurulu Raporun sunulması planlanmaktadır.

2022 yılsonu itibarıyla Bankamız aktif büyüklüğü 1.161 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup, kullandırılan nakdi kredi hacmimiz 641 milyon TL'ye, gayri nakdi kredi hacmimiz ise 581 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankanın toplam aktif büyüklüğünün %55'ini kullandırılan krediler, %30'unu ise TCMB ve yurtiçi bankalara yapılan plasmanlar oluşturmaktadır. Banka 2022 yılı içerisinde fonlama kaynaklarında önemli bir çeşitlilik sağlamış ve özkaynaklar hariç sağlanan fonlarda dengeli bir dağılım yaratılmıştır. Banka'nın özkaynaklar hariç toplam fonlamasının %29'u alınan kredilerden, %30'u para piyasalarından ve ihaç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlardan ve %36'sı ise müstakriz fonlardan oluşmaktadır. Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla özkaynakları 246 milyon TL'dir. Bankanın net dönem karı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 18.205 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

5. İnsan Kaynakları Uygulamaları

31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile Bankamız çalışan sayısı 56 kişidir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile çalışanlarımızın %55'si lisans, %42'si yüksek lisans, derecesine sahiptir. Ortalama yaş 38'dir. Çalışanlarımızın yaklaşık %40'ı 20 yılın üzerinde bankacılık tecrübesine sahiptir. Kadın çalışan oranı %46, erkek çalışan oranı %54'dür.

Sürdürülebilir bir büyümenin çalışanların katkısı ile sağlanacağına inanan bankamız çalışanların mesleki ve teknik yetkinliklerini sürekli geliştirmeyi, bankanın vizyonu, hedef ve stratejilerine uygun olarak çalışanların gelişimini sağlamayı hedefler.

Kurumsal değerleri yaratma ve tüm çalışanlar tarafından benimsenerek sahiplenilmesini sağlamak önem teşkil ettiği için bankamız çalışanların motivasyonunu ve bağlılığını arttırmaya yönelik yaklaşımlar üzerine hareket etmektedir.

Faaliyet gösterdiğimiz sektör dinamiklerinin gözetildiği, şirket içi etik değerler ve davranış kurallarının benimsendiği bir çalışma ortamı sağlamak ve çalışanların hem bu değerleri hem de Doğan Grubu'nun değerlerini içselleştirmesini ve bu farkındalıkla hareket etmesini sağlayacak çalışma ortamı sağlamak önceliklerimizden biridir.

Banka'nın tüm kademelerdeki çalışanlarını ve yöneticilerini kapsayan Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış bir Ücretlendirme Politikası bulunmaktadır. Politika, göreve göre ücretlendirme temeline dayanmakta ve çalışanlar arasında adil, şeffaf, ölçülebilir ve sürdürülebilir başarıyı özendirilmektedir. Ücretlendirme çalışmaları, bankacılık sektörü ücret ortalamaları, pozisyonların iş büyüklüğü, çalışanların yıllık performans göstergeleri, Banka içi dengeler ve yıllık bütçeler göz önünde bulundurularak yapılmaktadır. İç denge, eşit işe eşit ücret ve performansa göre ücretlendirme kriterleri ile sağlanırken sektör dengesi ise bağımsız araştırma şirketleri tarafından yapılan ücret araştırmaları verileri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Banka'nın performans değerlendirme sistemi, hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansının ölçülmesi temeline dayanmaktadır. Değerlendirme sisteminde kriterlerin somut ve ölçülebilir şekilde belirlenmesi öncelik taşımaktadır.

Çalışanlarımızın eğitim ve gelişimini önemsiyoruz bu nedenle uzun vadeli stratejik ihtiyaçlar ve hedefler doğrultusunda çalışanlarımızın yetkinlik ve yönetim becerilerini destekleyici programları ön planda tutarak Mini MBA ve Liderlik Okulu programlarına katılmalarını sağladık.

6. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Banka'nın üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve iç sistem birim yöneticilerini kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde nakit ve nakit benzeri sağlanan faydalar toplamı 15.965 bin TL olup, yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler, yemek yardımları, sağlık ve ulaşım giderlerini içeren diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

Şirket'in ödenek veya harcırah politikası bulunmamakta olup yönetim organı ve üst düzey yöneticilere ait yolculuk, konaklama ve temsil giderleri Şirket bünyesinden karşılanmaktadır.

7. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Banka dahil olduğu risk grubu şirketlerine nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmaları gerçekleştirmiş ve bunlara ek olarak risk grubu şirketleri ile hizmet satın alma yoluyla işlemler gerçekleştirmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla risk grubuna kullandığı nakdi kredileri 305.379 bin TL, gayrinakdi kredileri 198.466 bin TL tutarındadır. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihli bilançosunda risk grubu şirketlerine ait 279.730 bin TL tutarında müstakriz fon bulunmaktadır.

Banka, 2022 yılı içerisinde risk grubu şirketleri ile yapmış olduğu işlemlerden 60.580 bin TL tutarında faiz ve komisyon geliri elde etmiş olup, risk grubu şirketlerine 3.337 bin TL tutarında faiz ödemesinde bulunmuştur.

2022 yılı içerisinde, Banka dahil olduğu risk grubu şirketlerinden mal ve hizmet satın alma yoluyla işlemler gerçekleştirmiş ve bu hizmetlere ilişkin fatura karşılığı toplam 6.868 bin TL ödeme gerçekleştirmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 199. Maddesi Kapsamında Hazırlanan Bağlı Şirketler Raporu Sonucu

Banka'nın doğrudan hakim şirketi olan Adilbey Holding A.Ş. ve onun diğer ilişkili bağlı şirketleri ile yapılan tüm işlemler bakımından, Banka'nın yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem yer almamaktadır. Yapılan bütün hukuki işlemlerde anlaşmalar şirketler topluluğu dışındaki kişilerle/kurumlarla yapılmış gibi emsal usul, esas ve şartlara tabi tutulmuştur. Banka'nın hakim şirketi veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Banka'nın zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

Hakim şirketle ve diğer ilişkili şirketlerle yapılan ve detaylarına 1 Ocak-31 Aralık 2022 hesap dönemine ait Bağlı Şirketler Raporunda yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilginiz dâhilinde olan hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Banka'nın zararı bulunmamaktadır. Banka'nın hakim şirket ve hakim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği finansal işlemlerin TTK'nın 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda Banka tarafından gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere uygun olarak, üçüncü kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.

8. Destek Hizmetlerine İlişkin Bilgileri

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik uyarınca;

- **G Teknoloji Bilişim Sanayi ve Ticaret A.Ş.:** Symphony Banking Ana Bankacılık ve Magic Reports Yasal Raporlama uygulamalarının Banka'nın sistemlerine uyarlanması ve proje geliştirme hizmetleri,
- **İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.:** Birincil ve ikincil sistemler kapsamında altyapı ve barındırma hizmetleri ile yönetilebilir hizmetler,
- **Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.:** Ana bankacılık sisteminin SWIFT sistemine entegrasyonu, bakım destek ve proje geliştirme hizmetleri,
- **Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.:** Uluslararası yaptırım listeleri (kara liste) üzerinde otomatik tarama, ana bankacılık entegrasyonu ve bakım destek hizmetleri

- **VeriPark Yazılım A.Ş.:** Dijital Kredi Portalı, Müşteri Edinimi ve İnternet Bankacılığı Projesi lisanslarına dair yazılım geliştirme ve bakım destek hizmetleri,
- **Agra Fintech Yazılım Çözümleri A.Ş.:** Kredi tahsis süreçlerinde finansal analize yönelik yazılım entegrasyonu ve bakım destek hizmetleri,
- **AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş.:** Dijital KOBİ Kredi Platformu projesi kapsamında müşterilerden sözleşme/talimat temin edimesi hizmeti,
- **MAPA Global Bilgisayar Yazılım Danışmanlık San. Ltd. Şti.:** TCMB EET sistemi erişimine ilişkin yazılım entegrasyonu ve bakım destek hizmetleri

alınmaktadır.

9. Bankanın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalarına İlişkin Bilgiler

Banka sosyal sorumluluk projeleri ile kamu menfaatine yararlı vakıflara ilgili hesap döneminde 300 TL tutarında bağış, yardım yapmıştır.

3.Bölüm: Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

1. Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2022 faaliyet yılına ilişkin finansal tabloların ve faaliyet raporunun denetimi konusunda görev yapmak üzere PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. denetçi olarak atanmış ve ilgili dönem içerisinde denetimlerini gerçekleştirmiştir. 1 Ocak -31 Aralık 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetçi raporu ekte yer almaktadır.

Yıllık gelir ve kurumlar vergisi beyannameleri ve bunlara ekli mali tablolar ve bildirimlerin denetim ve tasdik işleri ve/veya diğer işlerin 3568 sayılı kanun ve ilgili diğer kanunlara ve mevzuata uygun yapılması ile ilgili olarak 01.01.2022 – 31.12.2022 dönemi için UNİT Yeminli Mali Müşavirlik Limited Şirketi ile denetim ve tasdik sözleşmesi imzalanmış olup ilgili işlemler anılan YMM tarafından denetlenmiş ve beyannameler ile mali tablolar kontrolden geçirilmiştir.

Ayrıca 2022 yılında Şirketin faaliyetleri hakkında Türk Ticaret Kanunu’nun 207, 438 ve 439. Maddeleri doğrultusunda özel denetim gerçekleştirilmemiştir.

2. Özet Finansal Bilgiler

Türk Lirası						
Bilanço (Bin TL)	Cari Dönem (31 Aralık 2022)			Cari Dönem (31 Aralık 2021)		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Nakit ve Nakit Benzerleri	165.815	187.636	353.451	130.843	33.880	164.723
TCMB	12.172	26.093	38.265	129.614	666	130.280
Bankalar	153.643	161.543	315.186	1.229	33.214	34.443
Menkul Kıymetler	90.223	17.381	107.604	-	12.803	12.803
Krediler	560.258	80.496	640.754	200.489	-	200.489
Türev Finansal Varlıklar	925	-	925	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	14.179	-	14.179	12.926	-	12.926
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	16.452	-	16.452	6.331	-	6.331
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.135	-	1.135	1.446	-	1.446
Diğer Aktifler	26.851	-	26.851	1.531	-	1.531
Toplam Aktifler	875.838	285.513	1.161.351	353.566	46.683	400.249
Alınan Krediler	30.038	235.308	265.346	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	117.299	-	117.299	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	152.669	-	152.669	148.691	-	148.691
Müstakriz Fonlar	47.916	284.024	331.940	153	-	153
Türev Finansal Yükümlülükler	1.190	-	1.190	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6.829	-	6.829	7.853	-	7.853
Karşılıklar	16.030	-	16.030	10.100	-	10.100
Cari Vergi Borcu	3.031	-	3.031	5.038	-	5.038
Diğer Yükümlülükler	8.778	12.043	20.821	496	2.225	2.721
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	247.505	(1.309)	246.196	226.228	(535)	225.693
Ödenmiş Sermaye	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
Kapsamlı Gelir	(472)	(1.309)	(1.781)	(174)	(535)	(709)
Kar Yedekleri	26.402	-	26.402	15.908	-	15.908
Yasal Yedekler	1.320	-	1.320	795	-	795
Olağanüstü Yedekler	25.082	-	25.082	15.113	-	15.113
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	3.370	-	3.370	-	-	-
Dönem Kar / Zararı	18.205	-	18.205	10.494	-	10.494
Toplam Pasifler	631.285	530.066	1.161.351	398.559	1.690	400.249

Türk Lirası		
Gelir Tablosu (Bin TL)	Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2022)	Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021)
Faiz Gelirleri	166.537	36.025
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	136.682	10.813
<i>Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler</i>	406	15
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	20.588	25.047
<i>Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler</i>	64	-
<i>Menkul Değerlerden Alınan Faizler</i>	8.151	142
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	646	8
Faiz Giderleri	78.224	2.671
<i>Kullandırılan Kredilere Verilen Faizler</i>	4.171	2
<i>Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler</i>	9.990	23
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler</i>	57.433	1.569
<i>Kiralama Faiz Giderleri</i>	1.569	1.077
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	5.061	-
Net Faiz Geliri / Gideri	88.313	33.354
Net Ücret Komisyon Gelirleri	7.646	(323)
Ticari Kar/Zarar	7.346	22.937
<i>Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı</i>	1.360	-
<i>Türev İşlemler Kar/Zararı</i>	(9.113)	-
<i>Kambiyo Kar/Zararı</i>	15.099	22.937
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.723	2.096
Brüt Faaliyet Kar / Zararı	106.028	58.064
Karşılık Giderleri	(1.035)	(3.611)
Personel Giderleri	(50.238)	(24.072)
Diğer Faaliyet Giderleri	(29.693)	(15.434)
Vergi Öncesi Kar / Zarar	25.062	14.947
Vergi Gelir/Gideri	(6.857)	(4.453)
Net Dönem Kar / Zararı	18.205	10.494

3. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

2022 yılsonu itibarıyla Bankamız aktif büyüklüğü 1.161 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup, kullandırılan nakdi kredi hacmimiz 641 milyon TL'ye, gayri nakdi kredi hacmimiz ise 581 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankanın toplam aktif büyüklüğünün %55'ini kullandırılan krediler, %30'unu ise TCMB ve yurtiçi bankalara yapılan plasmanlar oluşturmaktadır. Banka 2022 yılı içerisinde fonlama kaynaklarında önemli bir çeşitlilik sağlamış ve özkaynaklar hariç sağlanan fonlarda dengeli bir dağılım yaratılmıştır. Banka'nın özkaynaklar hariç toplam fonlamasının %29'u alınan kredilerden, %30'u para piyasalarından ve ihaç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlardan ve %36'sı ise müstakriz fonlardan oluşmaktadır. Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla özkaynakları 246 milyon TL'dir. Bankanın net dönem karı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 18.205 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın herhangi bir dış borç yükümlülüğü bulunmamaktadır. Banka'nın mevcut finansal yapısı ilgili dönem için yeterli seviyede olup finansal yapıyı değiştirme planı bulunmamaktadır. Ayrıca Banka sermayesi karşılıksız olmayıp, borca batık bir durumu bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %17,7 olarak gerçekleşmiştir.

4. Derecelendirme Kuruluşları Değerlendirmesi

Bankanın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından 21 Eylül 2022 tarihinde kredi notları gözden geçirilmiştir. Uzun Vadeli Ulusal Notu olarak yatırım yapılabilir seviyede ve en yüksek kredi derecelendirme kategorisinde yer alan 'A - (Trk)'ye layık görülmüştür. Görünümü ise 'durağan' olarak teyit edilmiştir.

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu ise 'BB' dir.

5. Kar Payı Dağıtım Politikası

2022 Yılına ilişkin kar dağıtım politikası Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar kapsamında belirlenecektir.

6. Banka Aleyhine Açılan ve Bankanın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış herhangi bir dava bulunmamaktadır.

7. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

2022 yılı içerisinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari veya adli bir yaptırım bulunmamaktadır.

8. Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetler

Banka tarafından maruz kalınan risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, İç Denetim Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı ve İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı'ndan oluşan yeterli ve etkin bir iç sistemler yapısı kurulmuştur.

İç Sistemler bünyesinde faaliyet gösteren başkanlıklar, icrai sorumluluğu bulunmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) başta olmak üzere, çalışmalarını düzenleyen ilgili mevzuat kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Başkanlıklara bağlı personelin atama, görevden alma, özlük hakları, performans değerlendirmelerine ilişkin değerlendirmeler icradan bağımsız şekilde Denetim Komitesi tarafından yapılmaktadır.

İç Denetim Başkanlığı'nın temel görevi banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Bankanın tüm bölüm/birimleri ve faaliyetleri, risk değerlendirmelerine dayalı olarak hazırlanan yıllık denetim planı doğrultusunda denetlenmektedir. Denetim çalışmalarının sonuçları ilgili bölüm/birim yönetimine ve Denetim Komitesi'ne, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Denetim bulguları çerçevesinde ilgili bölüm/birim yönetimlerince alınan önlemler bulgu takip çalışması kapsamında izlenmektedir. Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla üçer aylık faaliyet raporları üzerinden İç Denetim Başkanlığı faaliyetlerini takip etmektedir.

İkincil savunma hattı kapsamında merkezi risk yönetimi fonksiyonu, operasyonel birimlerden bağımsız olarak **Risk Yönetimi Başkanlığı** tarafından icra edilmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve düzenli olarak gözden geçirilen risk yönetimi politika ve prosedürleri ile tanımlanmış olan risklerin ölçülmesi, limitler aracılığıyla izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması ile İSEDES'in banka içerisinde uygulanması ve buna bağlı olarak İSEDES Raporunun hazırlanması faaliyetleri yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, bilgi teknolojilerinden (BT) kaynaklı risklerin yönetiminde de görev alarak Bilgi Güvenlik Müdürlüğü ile koordineli bir şekilde çalışmakta ve BT risklerine yönelik Banka içindeki farkındalığın geliştirilmesinde rol üstlenmektedir. İlgili Başkanlık tarafından faaliyetlerin niteliğini, düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, prosedürler ve limitler aracılığıyla maruz kalılabilecek risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, raporlanması ve izlenmesi sağlanmaktadır.

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı; Uyumdan tüm personel sorumludur ancak uyum kontrolleri ve uyum faaliyetlerinin yönetimi bu bölüm kapsamında olup Denetim Komitesi tarafından gözetilmektedir. Uyum kontrolleri vasıtası ile bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin bankacılık mevzuatı ve ilgili düzenlemelere uyumu kontrol edilmektedir. Banka'nın varlıklarının korunması, faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanununa ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara, bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliği ve bütünlüğü ve bilgilerin zamanında elde

edilebilmesine yönelik faaliyetlerle ilgili olarak belirlenen tüm finansal ve operasyonel risklerin normal seviyede ve kontrol altında tutulmasını sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır. MASAK mevzuatı gereği kontrol ve işlemlerin (suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, müşteri tanıma kuralları dahil) yerine getirilmesi ve uyum programının yürütülmesi Başkanlığın bir diğer temel görevidir.

Banka'nın faaliyete geçişiyle birlikte iç kontrol çalışmalarına başlanmış ve sonuçları hakkında Denetim Komitesi periyodik olarak bilgilendirilerek yasal raporlamalar yapılmıştır. Bankamızın iş yapış süreçleri, ürün çeşitliliği ve pratikteki ihtiyaçlar paralelinde iç kontrol noktaları gözden geçirilmekte, olası revizyonlar dikkate alınmaktadır. Paralel şekilde, mevzuata uyum konusunda Banka içi birimlere bilgilendirme, eğitim ve danışmanlık hizmetleri verilmiştir. Banka'nın MASAK mevzuatı kapsamındaki yükümlülükleri yasal süreler içinde karşılanmış, finansal grup bünyesinde ana finansal kuruluş olarak gerekli çalışmalar yapılmıştır. Tüm bu faaliyetler rutin olarak sürdürülmekte, Denetim Komitesi düzenli şekilde bilgilendirilmekte ve gereken noktalarda Denetim Komitesi'nin onayı alınmaktadır.

Denetim Komitesi tarafından 2022 yılında toplam 26 adet toplantı gerçekleştirilmiş olup; söz konusu toplantılarda ilgili iç sistem birimi tarafından hazırlanan ve/veya revize edilen iç sistem birimlerine ait dahili mevzuatın uygun bulunması, İç Denetim Planının onaylanması, destek hizmeti alımlarına ilişkin Komite tarafından icra edilmesi gereken süreçlerin işletilmesi, risk envanterlerinin/iç kontrol listelerinin gözden geçirilmesi, iç sistem birim personelinin atanması, Denetim Komitesi Değerlendirme Raporlarının hazırlanması, iç denetim raporları, risk değerlendirme raporları ile iç sistem birimlerine ait faaliyet raporları ve ara dönem mali tabloları hakkında bilgi edinilmesi gibi hususlarda kararlar alınmış ve tüm bu hususlar ilgisine göre Yönetim Kurulu onayına/bilgisine sunulmuştur.

9. Risk Yönetimi Politikaları

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturur. Banka tarafından benimsenen risk stratejisi ve doğrultuda oluşturulan risk iştahı, Banka'nın risk yönetim sisteminin temel yapıtaşı niteliğindedir. Risk iştahı, Banka'nın karşı karşıya kalmaya razı olduğu ya da faaliyetlerin olağan işleyişi içinde kabul etmeye veya üstlenmeye istekli olduğu risk düzeyini tanımlar ve bu risklerin yönetimine ilişkin yaklaşımın bir özetini sunar. Banka'nın tüm iş birimleri için belirlenen strateji ve iş planlarının, risk iştahı, limit ve sinyal değerleri ile tutarlı olması sağlanır.

Banka faaliyetlerinin yasal ve içsel sermaye sınırlarına ve Yönetim Kurulu tarafından tesis edilen risk iştah seviyelerine uyumu, her bir risk türü bazında tesis edilen prosedürler aracılığıyla yönetilir.

Banka, faaliyetlerinin yoğunluk ve karmaşıklık düzeyine uygun olarak risk yönetim sistemini tesis etmiş olup; birinci yapısal blok riskleri olan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra, ikinci yapısal blok risklerinden likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı, yoğunlaşma, ülke, transfer, itibar, artık, uyum ve strateji riskleri gibi riskleri de bu kapsamda değerlendirmekte ve dikkate almaktadır. Risk yönetim çerçevesi genel itibarıyla, maruz kalınan risk düzeylerinin, her zaman istenilen ve kontrol edilen parametreler içinde kalmasını sağlamak üzere tasarlanmış olup; risklerin bağımsız olarak izlenmesi ve ölçülmesini sağlamaya yönelik tüm risk alma faaliyetlerinin ve risk gözetim işlevinin onaylanması ve yetkilendirilmesine ilişkin açıkça belirlenmiş süreçleri içerir.

Risk iştahının önemli bir bileşeni olan risk limitleri, güncel gelişmeler çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında veya banka stratejisinde meydana gelen değişimlere göre uyarlanır. Ayrıca, erken uyarı limitleri belirlenerek limit kullanımları yakından takip edilir. Gerek erken uyarı limitleri, gerekse nihai limitlerin aşılması halinde yapılması gerekenler Üst Düzey Yönetim tarafından belirlenir ve alınan aksiyonlar sonrası risk iştah ve limit düzeylerine uyum takip edilir.

Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılır.

- Faaliyet kolu yönetiminde, Banka'nın iş birimleri tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilerek, süreç ve alt süreç bazlı riskler ve kontroller tanımlanır. Bu doğrultuda Üst Düzey Yönetim düzenli aralıklarla bilgilendirilerek, ihtiyaç halinde uygun aksiyonların alınması sağlanır. Her bir faaliyet kolu yönetimi, uhdesinde gerçekleştirilen işlemler ile kullanılan süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesi, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesi ve uygun aksiyonların alınmasını sağlama konularında sorumluluk sahibidir.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların, onları icra eden operasyonel birimlerden bağımsız olarak Risk Yönetimi Başkanlığı ile İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanır. Risk Yönetimi Başkanlığı'nın bu yapıdaki asli fonksiyonları aşağıdaki gibidir:
 - ✓ Risk yönetimine ilişkin politika ve prosedürlerin oluşturulmasında Üst Yönetim'e yardımcı olmak,
 - ✓ Banka'nın maruz kaldığı risk düzeyine ilişkin ölçüm ve değerlendirmeler yaparak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek,
 - ✓ Banka'nın risk ölçüm ve değerlendirme araçları ile risk raporlama sistemlerini tasarlayarak uygulamaya koymak.
- Bağımsız gözden geçirme fonksiyonu, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin, İç Denetim Başkanlığı tarafından tüm yönleriyle değerlendirilmesi suretiyle icra edilir.

10. Faaliyet Yılı'nın Sona Ermesinden Sonra Banka'da Meydana Gelen ve Ortakların, Alacaklıların ve Diğer Kişi ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Nitelikte Özel Önem Taşıyan Olaylar

Bulunmamaktadır.

11. Beş Yıllık Döneme Ait Finansal Bilgiler

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)

Türk Lirası									
Bilanço (Bin TL)	Cari Dönem (31 Aralık 2022)			Cari Dönem (31 Aralık 2021)			Önceki Dönem (31 Aralık 2020)		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Nakit ve Nakit Benzerleri	165.815	187.636	353.451	130.843	33.880	164.723	138.928	70.778	209.706
TCMB	12.172	26.093	38.265	129.614	666	130.280	-	-	-
Bankalar	153.643	161.543	315.186	1.229	33.214	34.443	138.928	70.778	209.706
Menkul Kıymetler	90.223	17.381	107.604	-	12.803	12.803	-	-	-
Krediler	560.258	80.496	640.754	200.489	-	200.489	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	925	-	925	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	14.179	-	14.179	12.926	-	12.926	5.030	-	5.030
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	16.452	-	16.452	6.331	-	6.331	3.170	-	3.170
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-	1.643	-	1.643
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.135	-	1.135	1.446	-	1.446	-	-	-
Diğer Aktifler	26.851	-	26.851	1.531	-	1.531	125	-	125
Toplam Aktifler	875.838	285.513	1.161.351	353.566	46.683	400.249	148.896	70.778	219.674
Alınan Krediler	30.038	235.308	265.346	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	117.299	-	117.299	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	152.669	-	152.669	148.691	-	148.691	-	-	-
Müstakriz Fonlar	47.916	284.024	331.940	153	-	153	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.190	-	1.190	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6.829	-	6.829	7.853	-	7.853	-	-	-
Karşılıklar	16.030	-	16.030	10.100	-	10.100	-	-	-
Cari Vergi Borcu	3.031	-	3.031	5.038	-	5.038	1.049	-	1.049
Diğer Yükümlülükler	8.778	12.043	20.821	496	2.225	2.721	2.717	-	2.717
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	247.505	(1.309)	246.196	226.228	(535)	225.693	215.908	-	215.908
Ödenmiş Sermaye	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000	200.000	-	200.000
Kapsamlı Gelir	(472)	(1.309)	(1.781)	(174)	(535)	(709)	-	-	-
Kar Yedekleri	26.402	-	26.402	15.908	-	15.908	-	-	-
Yasal Yedekler	1.320	-	1.320	795	-	795	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	25.082	-	25.082	15.113	-	15.113	-	-	-
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	3.370	-	3.370	-	-	-	-	-	-
Dönem Kar / Zararı	18.205	-	18.205	10.494	-	10.494	15.908	-	15.908
Toplam Pasifler	631.285	530.066	1.161.351	398.559	1.690	400.249	219.674	-	219.674

Gelir Tablosu

Türk Lirası			
Gelir Tablosu (Bin TL)	(1 Ocak - 31 Aralık 2022)	(1 Ocak - 31 Aralık 2021)	(22 Haziran - 31 Aralık 2020)
Faiz Gelirleri	166.537	36.025	3.703
<i>Kredilerden Alınan Faizler</i>	136.682	10.813	-
<i>Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler</i>	406	15	-
<i>Bankalardan Alınan Faizler</i>	20.588	25.047	3.703
<i>Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler</i>	64	-	-
<i>Menkul Değerlerden Alınan Faizler</i>	8.151	142	-
<i>Diğer Faiz Gelirleri</i>	646	8	-
Faiz Giderleri	78.224	2.671	-
<i>Kullandırılan Kredilere Verilen Faizler</i>	4.171	2	-
<i>Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler</i>	9.990	23	-
<i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler</i>	57.433	1.569	-
<i>Kiralama Faiz Giderleri</i>	1.569	1.077	-
<i>Diğer Faiz Giderleri</i>	5.061	-	-
Net Faiz Geliri / Gideri	88.313	33.354	3.703
Net Ücret Komisyon Gelirleri	7.646	(323)	(7)
Ticari Kar/Zarar	7.346	22.937	26.235
<i>Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı</i>	1.360	-	-
<i>Türev İşlemler Kar/Zararı</i>	(9.113)	-	(449)
<i>Kambiyo Kar/Zararı</i>	15.099	22.937	26.684
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.723	2.096	-
Brüt Faaliyet Kar / Zararı	106.028	58.064	29.931
Karşılık Giderleri	(1.035)	(3.611)	-
Personel Giderleri	(50.238)	(24.072)	(3.431)
Diğer Faaliyet Giderleri	(29.693)	(15.434)	(6.093)
Vergi Öncesi Kar / Zarar	25.062	14.947	20.407
Vergi Gelir/Gideri	(6.857)	(4.453)	(4.498)
Net Dönem Kar / Zararı	18.205	10.494	15.908

4.Bölüm: Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2022 İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

D Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

D Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 641.198 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 445 bin TL beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Dördüncü Bölüm II.ve IX.c., Beşinci Bölüm I.6.2 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve temerrüt olayını değerlendirerek mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredilerin aşamasını belirler.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt halinde risk tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve geleceğe yönelik makul ve desteklenebilir tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yansıtılmasına yönelik yaklaşımları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir:

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Banka, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden ve dış kaynaklardan elde edilen verileri baz alan karmaşık modeller kullanmaktadır. Bu modeller, ileriye yönelik beklentilerin oluşturulması, makroekonomik koşulların senaryolaştırılması ve senaryoların ağırlıklandırılması gibi yargı ve tahminler içermektedir. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmişteki olaylar, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler, makro ekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasının ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	• Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki modellerinin uygunluğunu finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. • Çeşitli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan temerrüt olasılığı modellerini finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. • Banka tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik. • Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamliğini bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. • Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu örneklem yolu ile kontrol ettik. • Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini ve doğruluğunu kontrol ettik.

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<i>TFRS 9’ un ilk kez uygulanması</i> Banka, 1 Temmuz 2022 itibarıyla TFRS 9 standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamıştır. Bu geçiş finansal tablolarda daha önce muhasebeleşen tutarların düzeltilmesine ve muhasebe politikalarında değişikliklere sebep olmuştur. Banka’nın TFRS 9’u ilk kez uygulamasına ilişkin etki ve açıklamalar konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XXII. numaralı dipnotta sunulmuştur. TFRS 9 geçişi, kredi karşılıklarının hesaplanmasında kullanılan karmaşık bilgi ve tahminlerde artışa sebep olmuştur. Standardın değer düşüklüğü hükümlerinin ilk kez uygulanması, özellikle beklenen zarar karşılıkları modelinin geliştirme safhasında önemli yargı ve yorumların kullanılmasını gerektirmiştir. TFRS 9’un benimsenmesinden kaynaklanan değişiklikler ve Banka’nın beklenen kredi zararları yaklaşımına ilgili açıklamalar, “Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı” başlıklı kilit denetim konusunda ayrıca yer almaktadır. TFRS 9’un ilk kez uygulanması çok sayıda yorum ve yargılara bağlı kararlar gerektirmesi ve Banka’nın finansal raporlama çerçevesinde önemli bir değişiklik olması sebebiyle tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	TFRS 9 çerçevesinde uygulanan değer düşüklüğü yaklaşımı ve modelleriyle ilgili uygulanan denetim prosedürleri “Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı” başlıklı kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı yukarıda yer alan bölümde açıklanmıştır. TFRS 9’un ilk kez uygulanmasına ilişkin açılış bakiyesi düzeltmelerinin uygunluğunu ve sunulan dipnotları kontrol ettik.

4. Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 1 Mart 2022 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Şubat 2023

D YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Ahmet Vural Akışık
Yönetim Kurulu Başkanı

Hulusi Horozoğlu
*Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi*

Tuğba Ersoylu
*Finansal Kontrol ve
Operasyondan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı*

Aydın Sadık Mağdenoğlu
Yasal Raporlama Müdürü

Mehmet Sırrı Erkan
Denetim Komitesi Başkanı

Şinasettin Atalan
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER
BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	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.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2-3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5-8
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	9
III.	Kar veya Zarar Tablosu	10-11
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	12-13
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	13
VI.	Nakit Akış Tablosu	14
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16-17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17-18
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18-19
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	20-22
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24-25
XIV.	Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	25-26
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-27
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28-29
XXIII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Hisse başına kazanç	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30-33
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34-41
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43-45
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	45
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	45-48
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	49-50
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50-59
X.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	60
XI.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	60
XII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	61
XIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	61
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	61

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-72
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-80
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-83
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83-88
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90-91
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	91-92
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacığı bölgelerindeki şube veya iştirakler il yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	92
IX.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	92
X.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	92

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	93
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	93

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 19 Mart 2020 tarih ve 8953 sayılı kararı ile onay verilen D Yatırım Bankası A.Ş. ("D Yatırım Bankası" veya "Banka"), 200.000 TL başlangıç sermayesi ile 22 Haziran 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

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

Banka, 2 Ağustos 2021 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

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

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 200.000 TL olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 tam TL itibari değerinde 200.000.000 adet hisseye ayrılmıştır.

Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı yıl içerisinde ilk olarak 3 Ocak 2022 tarih ve 2022/002 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka ortaklarından Değer Merkezi Hizmetler ve Yönetim Danışmanlık A.Ş.'nin sahip olduğu 250 adet payın 100 adetinin D Gayrimenkul Yatırımları ve Ticaret A.Ş.'ne devredilmesi ve 4 Ocak 2022 tarih ve 2022/003 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka ortaklarından Neta Yönetim Danışmanlık Havacılık Hizmetleri A.Ş. ile yine Banka ortaklarından Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.'nin birleşmeleri sonucunda; Neta Yönetim Danışmanlık Havacılık Hizmetleri A.Ş.'nin sahip olduğu 250 adet payın tamamının, Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.'ne devredilmesine ilişkin kararlar ile gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısındaki ikinci değişiklik ise 20 Haziran 2022 tarih ve 2022/110 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile gerçekleştirilmiş ve Banka'nın pay sahiplerinden Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'nin Banka sermayesinde sahibi olduğu ve Banka sermayesinin %9'una tekabül eden 18.000 TL nominal bedelli toplam 18.000.000 adet payı DHI Investment B.V.'ye devri kabul edilmiştir. Değişiklik sonrası 31 Aralık 2022 itibarıyla ortaklık yapısına aşağıda yer verilmiştir:

31 Aralık 2022

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Vural Akışık	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Çağlar Göğüş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Ertunç Soğancıoğlu	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Lisans
Vedat Mungan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Aygen Leyla Ayözger Özvardar	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Şinasettin Atalan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Aydın Doğan Yalçındağ ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Mehmet Sırrı Erkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Hulusi Horozoğlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Fuat Tolga Kısakürek	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Lisans
Murat Selamoğlu ⁽²⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine	Yüksek Lisans
Tuğba Ersoylu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Kontrol ve Operasyon	Yüksek Lisans

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

- (1) 22 Haziran 2022 tarih ve 2022/111 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, istifa ederek Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılan Arzuhan Yalçındağ'ın yerine Aydın Doğan Yalçındağ'ın, ilk genel kurula sunulmak üzere Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına karar verilmiş, 14 Eylül 2022 tarihinde yemin ederek göreve başlamıştır.
- (2) Selamoğlu istifa ederek görevinden ayrılmış olup, Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Yönetim Kurulu'nun 20 Ocak 2023 tarih ve 2023/004 sayılı kararı ile Bilge Levent atanmıştır.

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

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	181.998	90,99909	181.998	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

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

- Ticari, yatırım, bireysel ve diğer türde bankacılık yapmak, tüm ekonomik sektörlerde iştirak eden kurum ve kuruluşlara, bireylere, yurt içinde ve yurt dışında kısa, orta ve uzun vadeli teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler vermek ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç vermek, akreditif açmak, açılmış akreditifleri teyit etmek, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapmak, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara katılmak,
- İç ve dış ticaret, sanayi, tarım, inşaat, madencilik, bayındırlık, taşımacılık, turizm, hayvancılık, bilgisayar sektörleri başta olmak üzere yurtiçi ve yurtdışında her sektörü ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile finanse etmek; her türlü kalkınma, yatırım, yap-işlet-devret projelerinin finansmanına aracılık etmek, katılmak, desteklemek,

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Banka’nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			
		31 Aralık 2022			
	VARLIKLAR	Dipnot (5 - 1)	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		166.740	205.017	371.757
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		165.815	187.636	353.451
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	12.172	26.093	38.265
1.1.2	Bankalar	(4)	153.651	161.543	315.194
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		8	-	8
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	-	17.381	17.381
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	17.381	17.381
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	925	-	925
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		925	-	925
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		650.481	80.496	730.977
2.1	Krediler	(6)	560.702	80.496	641.198
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	90.224	-	90.224
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10.052	-	10.052
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		80.172	-	80.172
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		445	-	445
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(8)	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	Bağı Ortaklıklar (Net)	(9)	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	14.179	-	14.179
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	16.452	-	16.452
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		16.452	-	16.452
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	1.135	-	1.135
X.	DİĞER AKTİFLER	(17)	26.851	-	26.851
	VARLIKLAR TOPLAMI		875.838	285.513	1.161.351

Banka, 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 - 1)	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		130.843	46.683	177.526
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		130.843	33.880	164.723
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	129.614	666	130.280
1.1.2	Bankalar	(4)	1.229	33.214	34.443
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	-	12.803	12.803
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	12.803	12.803
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(3)	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		200.489	-	200.489
2.1	Krediler	(6)	200.489	-	200.489
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
2.5	Donuk Alacaklar		-	-	-
2.6	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	(8)	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
4.2	Bağı Ortaklıklar (Net)	(9)	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	12.927	-	12.927
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	6.331	-	6.331
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		6.331	-	6.331
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	1.446	-	1.446
X.	DİĞER AKTİFLER	(17)	1.530	-	1.530
	VARLIKLAR TOPLAMI		353.566	46.683	400.249

Banka, 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			
		31 Aralık 2022			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	30.038	235.308	265.346
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		117.299	-	117.299
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	152.669	-	152.669
4.1	Bonolar		152.669	-	152.669
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	FONLAR	(4)	47.916	284.024	331.940
5.1	Müstakrizlerin Fonları		47.916	284.024	331.940
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		1.190	-	1.190
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	1.190	-	1.190
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	6.829	-	6.829
X.	KARŞILIKLAR	(9)	16.030	-	16.030
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		15.080	-	15.080
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		950	-	950
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	3.031	-	3.031
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		8.778	12.043	20.821
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	247.505	(1.309)	246.196
16.1	Ödenmiş Sermaye		200.000	-	200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(827)	-	(827)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		355	(1.309)	(954)
16.5	Kâr Yedekleri		26.402	-	26.402
16.5.1	Yasal Yedekler		1.320	-	1.320
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		25.082	-	25.082
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		21.575	-	21.575
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		3.370	-	3.370
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		18.205	-	18.205
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		631.285	530.066	1.161.351

Banka, 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Önceki Dönem			
		31 Aralık 2021			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	148.691	-	148.691
4.1	Bonolar		148.691	-	148.691
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	FONLAR	(4)	153	-	153
5.1	Müstakrizlerin Fonları		153	-	153
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	7.853	-	7.853
X.	KARŞILIKLAR	(9)	10.100	-	10.100
10.1	Genel Karşılıklar		3.611	-	3.611
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		6.141	-	6.141
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		348	-	348
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	5.038	-	5.038
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		496	2.225	2.721
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	226.228	(535)	225.693
16.1	Ödenmiş Sermaye		200.000	-	200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(174)	-	(174)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	(535)	(535)
16.5	Kâr Yedekleri		15.908	-	15.908
16.5.1	Yasal Yedekler		795	-	795
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		15.113	-	15.113
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		10.494	-	10.494
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		10.494	-	10.494
16.7	Azınlık Payları		-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		398.559	1.690	400.249

Banka, 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

		Dipnot (5 - III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.108.773	635.124	1.743.897	4.280	-	4.280
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	547.743	33.372	581.115	4.280	-	4.280
1.1	Teminat mektupları		531.433	23.253	554.686	4.280	-	4.280
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		531.433	23.253	554.686	4.280	-	4.280
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		16.310	10.119	26.429	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	60.168	104.659	164.827	-	-	-
2.1	Cayılabilir taahhütler		60.168	4.984	65.152	-	-	-
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		4.981	4.984	9.965	-	-	-
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		55.187	-	55.187	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	99.675	99.675	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	99.675	99.675	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	500.862	497.093	997.955	-	-	-
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		500.862	497.093	997.955	-	-	-
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		58.046	57.404	115.450	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		58.046	-	58.046	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		-	57.404	57.404	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		442.816	439.689	882.505	-	-	-
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		44.580	395.748	440.328	-	-	-
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		398.236	43.941	442.177	-	-	-
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		470.661	177.228	647.889	103.982	13.329	117.311
IV.	EMANET KIYMETLER		2.385	136.591	138.976	396	-	396
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	136.591	136.591	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler		2.385	-	2.385	396	-	396
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		468.276	40.637	508.913	103.467	-	103.467
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer rehinli kıymetler		468.276	40.637	508.913	103.467	-	103.467
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	119	13.329	13.448
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.579.434	812.352	2.391.786	108.262	13.329	121.591

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
	Dipnot (5 - IV)	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	166.537
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		136.682
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		406
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		20.588
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		64
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.151
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.578
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		6.573
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		646
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	78.224
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.171
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9.990
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		57.433
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1.569
2.6 Diğer Faiz Giderleri		5.061
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		88.313
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		7.646
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.516
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		4.455
4.1.2 Diğer		6.061
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.870
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2 Diğer		2.870
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	7.346
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.360
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9.113)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		15.099
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.723
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		106.028
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	1.035
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		50.238
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	29.693
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		25.062
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XVI)	(9)	25.062
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(6.857)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(5.987)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.402)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		532
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(11)	18.205
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-
XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIV. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	18.205
25.1 Grubun Kârı / Zararı		18.205
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-
25.3 Hisse Başına Kârı / Zararı		0,09103

Banka, 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 31 Aralık 2021
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	36.025
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		10.813
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		15
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		25.047
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		142
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		142
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		8
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	2.671
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		23
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.569
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1.077
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		33.354
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(323)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		30
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		13
4.1.2 Diğer		17
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		353
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2 Diğer		353
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	22.937
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		22.937
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.096
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		58.064
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(6)	3.611
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)		24.072
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	15.434
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		14.947
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(9)	14.947
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(4.453)
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(5.855)
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.402
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(11)	10.494
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-
XXIV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(12)	10.494
24.1 Grubun Kârı / Zararı		10.494
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-
24.3 Hisse Başına Kârı / Zararı		0,05247

Banka, 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup, önceki dönem finansal tabloları BDDK tarafından açıklanmış olan TFRS 9 uygulamayan bankalar için geçerli olan finansal tablo formatında sunulduğu için önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup, ayrı olarak gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	18.205	10.494
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.072)	(709)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(653)	(174)
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	(885)	(218)
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	232	44
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(419)	(535)
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	(746)	(535)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	327	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	17.133	9.785

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer									
Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
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)										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)									
Yabancı para çevirim farkları										Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları									
Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları										Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları									
Ödenmiş Sermaye										Hisse Senedi İhraç Primleri									
Hisse Senedi İptal Kârları										Hisse Senedi İptal Kârları									
Diğer Sermaye Yedekleri										Diğer Sermaye Yedekleri									
Dönem Net Kar veya Zararı										Dönem Net Kar veya Zararı									
Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)										Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)									
Toplam Özkaynak										Toplam Özkaynak									
Önceki Dönem										Önceki Dönem									
31 Aralık 2021										31 Aralık 2021									
I. Dönem Başı Bakiyesi										200.000									
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler										-									
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi										-									
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi										-									
III. Yeni Bakiye (I-II)										200.000									
IV. Toplam Kapsamlı Gelir										-									
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										-									
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										-									
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı										-									
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller										-									
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları										-									
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış										-									
XI. Kâr Dağıtımı										-									
11.1 Dağıtılan Temettü										-									
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar										-									
11.3 Diğer										-									
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)										200.000									
Cari Dönem										-									
31 Aralık 2022										-									
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi										200.000									
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler										-									
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi										-									
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi										-									
III. Yeni Bakiye (I-II)										200.000									
IV. Toplam Kapsamlı Gelir										-									
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										-									
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı										-									
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı										-									
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller										-									
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları										-									
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış										-									
XI. Kâr Dağıtımı										-									
11.1 Dağıtılan Temettü										-									
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar										-									
11.3 Diğer										-									
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)										200.000									

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021
		Dipnot		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		5.005	2.652
1.1.1	Alınan Faizler		148.682	34.444
1.1.2	Ödenen Faizler		(69.860)	(25)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.373	(323)
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.360	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(71.484)	(28.918)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(9.902)	(2.943)
1.1.9	Diğer		(6.164)	417
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		253.102	(194.558)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(25.385)	(557)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(429.454)	(198.949)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(21.308)	3.753
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		381.711	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		347.538	1.195
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		258.107	(191.906)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(105.961)	(21.112)
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		(16.894)	(7.774)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		46	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(5.259)	(13.338)
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		(86.095)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.241	-
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(3.623)	145.000
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.100.394	147.122
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.100.270)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(3.747)	(2.122)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		14.690	22.937
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		163.213	(45.081)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		164.125	209.206
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		327.338	164.125

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2022 ⁽¹⁾	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	25.062	14.947
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(6.857)	(4.453)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(5.987)	(5.855)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(870)	1.402
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	18.205	10.494
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	524
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	9.970
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	9.970
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	0,0498
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	4,98
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Kar dağıtım kararı Banka Olağan Genel Kurul toplantısında belirlenmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2022 yılı Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleştirilmemiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere 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.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak hazırlanmıştır. Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

2. Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler

Banka BDDK'dan alınan 26 Mayıs 2021 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktaydı. 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9'un geçiş hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. Dolayısıyla standartın ilk uygulama etkileri geçmiş dönem ve cari dönem kar zararlarına yansıtılmış ve ilişikteki finansal tablolar karşılaştırmalı değil ayrı ayrı sunulmuştur.

TFRS 9 geçişine ilişkin bilgiler Üçüncü bölüm XXII no'lu dipnotta açıklamıştır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardının ("TMS 29") uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Rusya ile Ukrayna arasında 2022 yılı başından itibaren yaşanan gerginlik, krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüş ve bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla devam etmektedir. Banka'nın iki ülkede de faaliyeti bulunmamakta olup, söz konusu krizin Banka faaliyetleri üzerinde doğrudan bir etkisinin olması beklenmemektedir. Gelişmeler takip edilmekte olup, tahmini etkileri ilgili muhasebe standartları kapsamında değerlendirilip, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

4. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Banka faaliyetlerine 2 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla başlamış olup, 2022 yılı faaliyet döneminde kullanılan finansal araçlar hem sayıca hem de hacimsel olarak genişlemiştir. Banka'nın finansal araçlarla ilgili temel kullanım stratejisi finansal araçlardan elde edilen getiriyi düzeyini Banka ölçeğine göre belirlenen optimal risk düzeyleri içerisinde kalarak maksimize etmektir. Banka'nın özkaynakları dışındaki ana fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan fonlar, para piyasalarından sağlanan fonlar ve müstakriz fonlardan oluşmaktadır. Banka 2022 faaliyet dönemi içerisinde fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek fonlama maliyetlerini de mümkün olan en düşük seviyede yönetmeye odaklanmıştır. Banka yarattığı fonlama kaynaklarını yüksek getirili ve düşük risk düzeyine sahip aktiflerde değerlendirmektedir. Kaynaklar ile aktiflerin vade uyumu gözetilirken, faiz, likidite ve kur riski gibi diğer risk faktörlerinin banka içsel sınırlarının içerisinde kalacak şekilde bir aktif-pasif yönetimi esas alınmaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, TCMB tarafından finansal tablo tarihinde yayınlanmış olan döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, "Kambiyo kârı veya zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

Banka'nın türev işlemlerini çapraz para swapları ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar ve kambiyo işlemleri kâr/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli devlet tahvilleri de bulunmaktadır. TÜFE endeksli devlet tahvilleri, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir.

Krediler

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

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun şekilde ayırmaya başlamıştır. Bu doğrultuda, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9 geçişi ile birlikte beklenen kredi zararları modeli ile güncellenerek değiştirilmiştir.

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşama 1:

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

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

Aşama 2:

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

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

Aşama 3:

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

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

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

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

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutar

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

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Geleceğe Dönük Beklentiler

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

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi, işsizlik oranı ve takipteki krediler rasyosudur.

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

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryolar ve ağırlıklarını TFRS 9 standardına ilk geçtiği tarih olan 1 Temmuz 2022 tarihinde değerlendirmiş olup, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyünü ve geleceğe ilişkin beklentilerini gözeterek tekrar gözden geçirecektir.

Kayıttan Düşme Politikası

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık 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. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan lisanslar ve bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak 3-15 yıl arasında doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı doğrultusunda; bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığı ya da kiralama işlemi içerip içermediği hususları Banka tarafından değerlendirilir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımakta ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına kaydeder.

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

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS - 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından "Maddi Duran Varlıklar" bilanço kaleminde varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak, Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" bilanço kaleminde ise yükümlülük olarak gösterilmeye başlanmıştır.

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanan vergi oranı %25 olarak dikkate alınmaktadır.

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

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

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

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

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

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

2. Ertelenmiş vergi

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

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacağı açıklanmıştı. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup, 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanan vergi oranı %25 olarak dikkate alınmaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi %25 üzerinden hesaplanmıştır, 31 Aralık 2021 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmıştır.

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla aval işlemleri toplamı 26.429 TL'dir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar Yatırım Bankacılığı ve Dijital Bankacılık alanlarında faaliyet göstermekte olup, 2022 yılı faaliyet döneminde ağırlıklı olarak Kurumsal ve Ticari Bankacılık ve Hazine ve Finansal Kurumlar faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı

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 Banka'da 1 Temmuz 2022 tarihinden geçerli olmak üzere uygulanmaya başlanmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanmasına ilişkin 1 Temmuz 2022 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

VARLIKLAR	1 Temmuz 2022 Geçiş Öncesi	TFRS9 SINIFLAMA ETKİSİ	TFRS9 ÖLÇÜM ETKİSİ	1 Temmuz 2022 Geçiş Sonrası
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	241	241
YÜKÜMLÜLÜKLER	1 Temmuz 2022 Geçiş Öncesi	TFRS9 SINIFLAMA ETKİSİ	TFRS9 ÖLÇÜM ETKİSİ	1 Temmuz 2022 Geçiş Sonrası
Genel Karşılıklar	3.611	-	(3.611)	-
Diğer Karşılıklar	-	-	-	-
Geçmiş Yıl Kar Zararı	-	-	(3.370)	(3.370)

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 9 değer düşüklüğü uygulamasına geçişin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihi olan 1 Temmuz 2022’deki defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu kapsamda, TFRS 9 geçiş öncesi değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Temmuz 2022 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 3.370 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda “Geçmiş dönem karı/zararı” hesabına yansıtılmıştır.

XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka’nın iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

XXIV. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, Banka’nın net kârının ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı/Zararı	18.205	10.494
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	200.000	200.000
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,09103	0,05247

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli, 10188 sayılı yazısı uyarınca, kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının kullanılabilmesine imkan tanınmıştır.

Bankaların sahip oldukları ve 21 Aralık 2021 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Banka 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranına baz teşkil eden kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, yukarıdaki düzenleme çerçevesinde 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını kullanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sonra eren hesap dönemine ait sermaye yeterliliği standart oranı %17,69 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %166,46).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	200.000	200.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	26.402	15.908
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	21.575	10.494
Net dönem kârı	18.205	10.494
Geçmiş yıllar kârı	3.370	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	247.977	226.402
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.781	709
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.336	2.201
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	16.451	6.331
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	-	1.446
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	20.568	10.687
Çekirdek Sermaye Toplamı	227.409	215.715

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	227.409	215.715
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.249	1.632
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.249	1.632
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.249	1.632
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	228.658	217.347
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkaramayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	228.658	217.347
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.292.298	130.570
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,60	165,21
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,60	165,21
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,69	166,46
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.249	3.611
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	1.249	1.632
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Bankada kredi limiti tahsis yetkisi nihai olarak Yönetim Kurulundadır. Yönetim Kurulu, belirli bir çerçeve dahilinde bu yetkisini Kredi Komitelerine ve Genel Müdürlük makamına devretmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi bölümlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Banka kredilendirme işlemlerinde maruz kaldığı kredi riskini sınırlandırmak amacıyla, karşı taraflara firma veya grup bazında kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi gerçekleştirmemektedir. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasitelerinin yanısıra Bankanın kredi ve risk yönetim politikaları ile stratejileri de göz önünde bulundurulmakta ve tahsis edilen kredi limitleri belirli periyotlarda gözden geçirilmektedir.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, Banka bünyesinde geliştirilmiş olan ve müşterilerin finansal verilerinin yanısıra davranışsal niteliklerini de göz önünde bulunduran "içsel derecelendirme sistemi" kullanılmaktadır.

Kredi riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesini teminen, kredi portföyünün karşı taraflar veya sektörler bazındaki dağılımları yakından takip edilmekte ve içsel limitler aracılığıyla ortaya çıkabilecek yoğunlaşmaların önüne geçilmesi hedeflenmektedir. Bankanın dahil olduğu risk grubuna yönelik limit tahsisleri de Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler aracılığıyla takip edilmektedir.

Kredi riski doğuran işlemlerin tümü Bankanın ilgili prosedürleri doğrultusunda izlenmekte, bilanço dışı riskler de değerlendirmelere dahil edilmekte ve kredi riskine yönelik değerlendirmeler haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmaktadır.

Kredilendirilecek firma veya kuruluşun durumu göz önünde bulundurulmak suretiyle kredilerin teminat unsuruna bağlanması sağlanmaktadır. Alınan teminatların olası bir temerrüt halinde nakde çevrilebilme kabiliyeti, piyasa koşullarının değişmesi durumundaki değer değişimi ve hukuken geçerliliği göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka kredi riskine esas tutar hesaplamalarını, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde gerçekleştirmekte ve kredi riskini, sermaye yeterliliği standart oranının yasal sınır ve risk iştah sınırlarının üzerinde kalmasını sağlayacak bir düzeyde yönetmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmektedir.

2022 yıl sonu hesap dönemi itibarıyla tahsili gecikmiş veya değer kaybına uğramış herhangi bir alacağı bulunmayan banka, bu nitelikteki kredilerini “TFRS 9-Finansal Araçlar” standardı ve BDDK’nın “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği” hükümlerine uygun olarak sınıflandıracaktır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	60.354	98.053
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	396.888	159.161
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.070.626	752.289
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9.129	9.158
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	64.390	123.012
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	17.874	14.543
Toplam	1.619.261	1.156.216

⁽¹⁾ Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı ⁽²⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	138.574	31.775
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	24.075	77.209
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	204.769	139.717
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	11.703	10.581
Toplam	379.121	259.282

⁽²⁾ Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

- Bankanın, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları bulunmamakta olup, bu sözleşmelere konu pozisyonlar olduğunda pozisyonlara ilişkin kontrollerini düzenli olarak yapacak ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak gerçekleştirecektir.
- Banka'nın raporlama dönemi içerisinde tazmin edilen gayrinakdi kredileri ve vadesi geldiği halde ödenmeyen kredileri bulunmamaktadır.
- Banka'nın raporlama dönemi içerisinde yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %100).

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2021: %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2021: %100).
- Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 1.249 TL'dir. (31 Aralık 2021: Banka BDDK'dan alınan 26 Mayıs 2021 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında 3.611 TL tutarında genel kredi karşılığı hesaplamıştır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																			
	Merkezi Yönetimlerde n veya Merkez Bankalarınd an Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerde n veya Yerel Yönetimlerde n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerde n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar			Çok Taraflı Kalkınma Bankalarınd an Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlarda n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlarda n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																				
1. Yurtiçi	60.354	-	-	-	-	-	396.805	1.070.626	9.129	-	-	64.390	-	-	-	-	-	-	17.874	1.619.178
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83
3. OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	60.354	-	-	-	-	-	396.888	1.070.626	9.129	-	-	64.390	-	-	-	-	-	-	17.874	1.619.261

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																			Diğer Alacaklar	Toplam
	Merkezi Yönetimlerde en veya Merkez Bankalarınd an Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerde en veya Yerel Yönetimlerde n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerde n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarınd an Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlard an Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlard an Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları					
Cari Dönem																					
1. Yurtiçi	138.574	-	-	-	-	24.075	204.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.703	379.121		
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9. Toplam	138.574	-	-	-	-	24.075	204.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.703	379.121		

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Risk Sınıfları ⁽¹⁾																					
Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerde n veya Merkez Bankaların dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerde n veya Yerel Yönetimlerde n Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankaların dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş-tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
Tarım	-	-	-	-	-	-	28.750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.750	-	28.750	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	28.750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.750	-	28.750	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	258.597	3.595	-	-	3.654	-	-	-	-	-	-	247.071	18.775	265.846	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	258.597	3.595	-	-	3.654	-	-	-	-	-	-	247.071	18.775	265.846	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hizmetler	-	-	-	-	-	396.888	783.279	5.534	-	-	60.736	-	-	-	-	-	-	1.068.998	177.439	1.246.437	
Toplantı ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	314.903	513	-	-	46.950	-	-	-	-	-	-	305.857	56.509	362.366	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	22.902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.902	-	22.902	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	24.991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.991	-	24.991	
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	396.888	376.583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	652.541	120.930	773.471	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	43.900	5.021	-	-	13.786	-	-	-	-	-	-	62.707	-	62.707	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer	60.354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.874	47.238	30.990	78.228
Toplam	60.354	-	-	-	-	396.888	1.070.626	9.129	-	-	64.390	-	-	-	-	-	-	17.874	1.392.057	227.204	1.619.261

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankaların dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankaların dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlar dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsilat Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetler Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlar dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Yatırımlar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tamam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	33.460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.460	-	33.460
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	33.460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.460	-	33.460
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	24.075	171.309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173.091	22.294	195.384
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	44.061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.061	-	44.061
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	24.075	127.248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.030	22.294	151.323
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	138.574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.703	141.317	8.960	150.277
Toplam	138.574	-	-	-	-	24.075	204.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.703	347.868	31.254	379.121

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyi dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	37.913	-	-	-	22.441
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	306.888	-	-	90.000	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	146.403	176.456	219.696	313.282	214.789
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	5.021	-	-	4.108	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	816	15.289	42.228	6.057	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	17.874	-	-	-	-
Genel Toplam	514.995	191.745	261.924	413.447	237.320

Risk Sınıfları-Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	75.525	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10.856	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	87.678	60.316	44.559	9.935	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	171.059	60.316	44.559	9.935	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

- a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri
Bulunmamaktadır.
- b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları
Bulunmamaktadır.
- c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihracı ve ihrac için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi
Bulunmamaktadır.
- ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği
Bulunmamaktadır.
- d) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	54.348	-	430.738	-	345.991	9.129	714.665	-	64.390	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	60.354	-	424.732	-	345.991	9.129	714.665	-	64.390	-	-

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	138.574	-	117.745	-	31.563	-	91.239	-	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	138.574	-	117.745	-	31.563	-	91.239	-	-	-	-

11. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka, 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar standardının değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamaya başlamış olup; TFRS 9 standardına geçiş nedeniyle gerçekleştirilen değer ayarlamaları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

2022 yıl sonu hesap dönemi itibarıyla Banka’nın 2. ve 3. aşamada sınıflandırılan kredisi bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

12. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri ⁽²⁾	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
3. aşama karşılıkları	-	-	-	-	-
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	3.611	1.035	(3.397)	-	1.249

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. aşama karşılıkları	-	-	-	-	-
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	-	3.611	-	-	3.611

⁽¹⁾ Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ifade etmektedir.

⁽²⁾ Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar üçüncü bölüm XXII. TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı açıklamasında belirtilen TFRS 9 geçiş öncesi değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Temmuz 2022 itibarıyla TFRS 9'da öngörülen beklenen kredi zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 3.370 TL karşılık iptali dahil edilmiştir.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Piyasa Riskinin bir bileşeni olarak kur riski Banka tarafından, uygulamadaki tüm yasal düzenlemelerde yer alan sınırlara uygun bir şekilde ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının ve erken uyarı seviyelerinin altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetilir.

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

	USD	EURO
Bilanço değerleme kuru	18,6983	19,9349
30 Aralık 2022	18,6983	19,9349
29 Aralık 2022	18,6964	19,8946
28 Aralık 2022	18,6813	19,9087
27 Aralık 2022	18,6649	19,8324
26 Aralık 2022	18,6592	19,8044
23 Aralık 2022	18,6522	19,8354
Son 30 Gün Basit Aritmetik Ortalaması	18,6285	19,5879

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem – 31 Aralık 2022	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1	26.092	-	26.093
Bankalar	131.394	30.148	1	161.543
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	17.381	-	17.381
Krediler	-	80.496	-	80.496
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	131.395	154.117	1	285.513
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	10.017	184.793	40.498	235.308
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	113.641	182.426	-	296.067
Toplam yükümlülükler	123.658	367.219	40.498	531.375
Net bilanço pozisyonu	7.737	(213.102)	(40.497)	(245.862)
Net nazım hesap pozisyonu	(4.984)	253.924	40.481	289.421
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	355.268	40.481	395.749
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽¹⁾	4.984	101.344	-	106.328
Gayrinakdi krediler	109.642	23.405	-	133.047
Önceki Dönem – 31 Aralık 2021	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Toplam varlıklar	7.128	39.555	-	46.683
Toplam yükümlülükler	2.225	-	-	2.225
Net bilanço pozisyonu	4.903	39.555	-	44.458
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

(1) Türev finansal araçlardan borçlar satırına 4.984 TL (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak gerçekleştirilmektedir.

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2022:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	38.259	38.259
Bankalar ⁽²⁾	314.284	-	-	-	-	908	315.192
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	17.381	-	-	-	-	17.381
Verilen krediler ⁽³⁾	378.051	244.912	17.791	-	-	-	640.754
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	20.933	59.238	10.052	-	-	-	90.223
Diğer varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	59.542	59.542
Toplam varlıklar	713.268	321.531	27.843	-	-	98.709	1.161.351
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından borçlar	107.146	10.153	-	-	-	-	117.299
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	130.586	-	22.083	-	-	-	152.669
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	121.423	143.923	-	-	-	-	265.346
Diğer yükümlülükler ⁽⁶⁾	113.079	38.258	39.798	3.984	-	430.918	626.037
Toplam yükümlülükler	472.234	192.334	61.881	3.984	-	430.918	1.161.351
Bilançodaki uzun pozisyon	241.034	129.197	-	-	-	-	370.231
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(34.038)	(3.984)	-	(332.209)	(370.231)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	658.217	658.217
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(504.565)	(504.565)
Toplam pozisyon	241.034	129.197	(34.038)	(3.984)	-	(178.557)	153.652

(1) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(2) Bankalar 3 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Verilen Krediler 444 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 1 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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

(6) Karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, fonlar ve özkaynak kalemleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2021:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	72.540	-	-	-	-	57.740	130.280
Bankalar	15.729	-	-	-	-	18.714	34.443
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	12.803	-	-	-	-	12.803
Verilen krediler	48.396	-	120.214	31.879	-	-	200.489
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	22.234	22.234
Toplam varlıklar	136.665	12.803	120.214	31.879	-	98.688	400.249
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	148.691	-	-	-	-	-	148.691
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	274	319	1.558	5.702	-	243.705	251.558
Toplam yükümlülükler	148.965	319	1.558	5.702	-	243.705	400.249
Toplam pozisyon	(12.300)	12.484	118.656	26.177	-	(145.017)	-

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

(2) Cari vergi borcu, diğer yükümlülükler ve özkaynak kalemleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Aralık 2022	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,38	0,97	-	20,80
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	11,83	-	25,90
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	27,42
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	15,63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	21,68
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,49	5,86	-	15,00

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2021	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,50
Bankalar	-	0,24	-	12,56
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	23,31
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	17,00
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Banka'nın yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle fonlama kaynakları mevduat harici kaynaklar ile sınırlandırılmış olup, zaman içerisinde fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Banka'nın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir. Banka'nın fonlama kaynaklarının başında yurt içi tahvil/bono piyasası gelmektedir. Bunun yanı sıra Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, TCMB Açık Piyasa İşlemleri Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve Bankalar arası repo/depo piyasası fonlama kaynaklarının aktif olarak kullanılması hedeflenmektedir. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanları ile organize piyasalardan borçlanma imkanları da kullanılabilecektir.

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

Yabancı para likidite yönetimi Hazine Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte; Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı fonlama imkânları göz önünde bulundurularak kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

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

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

h) Likidite karşılama oranı:

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2022	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽³⁾	38.259	-	-	-	-	-	-	38.259
Bankalar ⁽⁴⁾	908	314.284	-	-	-	-	-	315.192
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	17.381	-	-	17.381
Verilen krediler ⁽⁵⁾	-	162.364	330.255	148.135	-	-	-	640.754
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ⁽⁶⁾	-	20.933	59.238	10.052	-	-	-	90.223
Diğer varlıklar ⁽⁷⁾	-	-	-	-	-	-	59.542	59.542
Toplam varlıklar	39.167	497.581	389.493	158.187	17.381	-	59.542	1.161.351
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	121.423	143.923	-	-	-	-	265.346
Para piyasalarından borçlar	-	107.146	10.153	-	-	-	-	117.299
İhraç edilen menkul değerler	130.586	-	22.083	-	-	-	-	152.669
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	128.213	38.263	39.798	3.984	-	415.779	626.037
Toplam yükümlülükler	130.586	356.782	214.422	39.798	3.984	-	415.779	1.161.351
Likidite açığı	(91.419)	140.799	175.071	118.389	13.397	-	(356.237)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	99.358	(895)	55.187	-	-	-	153.650
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	479.890	123.139	55.187	-	-	-	658.216
Türev finansal araçlardan borçlar	-	380.532	124.034	-	-	-	-	504.566
Gayrinakdi krediler ⁽⁹⁾	28.221	-	446	320.017	232.431	-	-	581.115
31 Aralık 2021								
Toplam aktifler	76.454	201.344	38.106	49.308	-	12.803	22.234	400.249
Toplam yükümlülükler	148.691	6.686	4.142	1.558	5.702	-	233.470	400.249
Likidite açığı	(72.237)	194.658	33.964	47.750	(5.702)	12.803	(211.236)	-

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

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

(3) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 5 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Bankalar 3 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(5) Verilen Krediler 445 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 1 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

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

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

(9) Gayrinakdi krediler "Net bilanço dışı pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2022	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	265.346	272.410	-	182.798	89.612	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	117.299	117.684	-	76.478	41.206	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	152.669	156.000	-	132.000	-	24.000	-	-
Fonlar	331.940	332.972	143.648	122.644	66.680	-	-	-
Toplam	867.254	879.086	143.648	513.940	197.498	24.000	-	-
31 Aralık 2021	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	148.691	150.000	-	150.000	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	148.691	150.000	-	150.000	-	-	-	-

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmış olan kaldıraç oranı Aralık 2022 dönemi için %14,51 olarak gerçekleşmiş olup asgari %3'lük yasal oranın üzerindedir.

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2022	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2021
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.023.093	295.756
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(17.226)	(8.220)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1.005.867	287.536
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	305	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.692	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2.997	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	592.347	9.711
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	592.347	9.711
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	228.448	216.862
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	1.604.533	297.247
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	14,51	76,89

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Banka yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve muhtelif borçları içermektedir.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	38.265	130.280	38.265	130.280
Bankalar	315.194	34.443	315.194	34.443
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	17.381	12.803	17.381	12.803
Verilen Krediler	641.198	200.489	541.793	183.543
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	90.224	-	90.209	
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	265.346	-	265.346	-
Para piyasalarına borçlar	117.299	-	117.299	-
İhraç edilen menkul değerler	152.669	148.691	154.031	148.691
Fonlar	331.940	153	331.940	153
Muhtelif borçlar	23.852	7.912	23.852	7.912

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak gelecekteki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
- Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
- Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	17.381	-	-	17.381
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	925	-	925
	17.381	925	-	18.306
Finansal yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	-	1.190	-	1.190
	-	1.190	-	1.190
31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	12.803	-	-	12.803
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
	12.803	-	-	12.803
Finansal yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
	-	-	-	-

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Bankanın ölçeğine uygun ve yeterli bir risk yönetimi sisteminin tesis edilmesi amacıyla, faaliyetlerden kaynaklanan risklerin bütüncül bir yapıda yönetimine imkân verecek nitelikte politikalar, prosedürler, limitler ve risk iştah yapısı tesis edilmiş olup, risk yönetimi faaliyetleri dahili ve harici mevzuata uygun şekilde oluşturularak açıkça tanımlanmıştır. Banka, risk profili ve faaliyet ortamı ile uyumlu olacak şekilde maruz kaldığı risklerin ölçümüne ve yönetimine ilişkin sistem ve altyapıyı tesis etmiştir. Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar, Yönetim Kurulu’nun gözetimi altında mevzuata uygun bir şekilde, Banka’nın tüm birimleri tarafından da birimlerin politika, prosedür ve talimatları çerçevesinde ifa edilmektedir.

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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

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

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

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

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

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.101.549	130.570	88.124
2	Standart yaklaşım	1.101.549	130.570	88.124
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	8.307	-	665
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8.307	-	665
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	76.947	-	6.156
17	Standart yaklaşım	76.947	-	6.156
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	105.495	-	8.440
20	Temel gösterge yaklaşımı	105.495	-	8.440
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.292.298	130.570	103.385

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem – 31 Aralık 2022	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ⁽¹⁾	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirmeler pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	38.260	38.260	-	-	-	-
Bankalar (net)	315.191	315.191	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	17.381	17.381	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	90.223	90.223	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	925	-	925	-	-	-
Krediler (net)	640.754	640.754	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	14.179	11.843	-	-	-	2.336
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	16.452	-	-	-	-	16.452
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1.135	1.135	-	-	-	-
Diğer aktifler	26.851	26.851	-	-	-	-
Toplam varlıklar	1.161.351	1.141.638	925	-	-	18.788
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	265.346	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	117.299	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	152.669	-	-	-	-	-
Fonlar	331.940	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	1.190	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	6.829	-	-	-	-	-
Karşılıklar	16.030	-	-	-	-	-
Cari vergi borcu	3.031	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	20.821	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	246.196	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1.161.351	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2021	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ⁽¹⁾	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirmeler pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	130.280	130.280	-	-	-	-
Bankalar (net)	34.443	34.443	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	12.803	12.803	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler (net)	200.489	200.489	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	12.926	10.725	-	-	-	2.201
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	6.331	-	-	-	-	6.331
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1.446	-	-	-	-	1.446
Diğer aktifler	1.531	1.531	-	-	-	-
Toplam varlıklar	400.249	390.271	-	-	-	9.978
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	148.691	-	-	-	-	-
Fonlar	153	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	7.853	-	-	-	-	-
Karşılıklar	10.100	-	-	-	-	-
Cari vergi borcu	5.038	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	2.721	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	225.693	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	400.249	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farklar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

c) Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Varlıkların kredi kalitesi

Banka'nın varlıklarının tamamı canlı statüde olup temerrüt eden kredi riski bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VI no'lu dipnotta verilmiştir.

- Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri: Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş alacakları bulunmamaktadır.
- Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.
- Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları: Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılmış alacakları bulunmamaktadır.
- Banka'nın raporlama dönemi itibarıyla takipteki kredileri ve bu kapsamda ayırdığı özel karşılıklar bulunmamakta olup, coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlara yer verilmemiştir.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın tahsili gecikmiş alacakları ve yeniden yapılandırılmış alacakları bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Kredi riski azaltımı

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

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlendirilmektedir. Bir tebliğ şartına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

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

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem 31 Aralık 2022	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	641.198	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	107.605	-	-	-	-	-
3 Toplam	740.803	-	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	200.489	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	200.489	-	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde herhangi bir derecelendirme kuruluşu kullanılmamaktadır.

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2022		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içer tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar		54.348	-	60.354	-	-	%0
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar		-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar		-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar		-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar		307.571	170.757	306.888	90.000	106.403	%27
7 Kurumsal alacaklar		618.920	539.905	618.920	451.706	849.953	%79
8 Perakende alacaklar		9.129	-	9.129	-	6.847	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar		-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar		-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar		-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar		64.390	-	64.390	-	128.780	%200
13 Teminatlı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar		17.874	-	17.874	-	17.874	%100
17 Hisse senedi yatırımları		-	-	-	-	-	-
18 Toplam		1.072.232	710.662	1.077.555	541.706	1.109.857	%69

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2021		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	138.574	-	138.574	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	24.075	-	24.075	-	4.815	%20
7	Kurumsal alacaklar	200.489	4.280	200.489	4.280	114.051	%56
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	11.703	-	11.703	-	11.703	%100
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	374.841	4.280	374.841	4.280	130.569	%34

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

Cari Dönem – 31 Aralık 2022										Toplam Risk Tutarı
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	60.354	-	-	-	-	-	-	-	-	60.354
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	306.805	90.083	-	-	-	-	-	396.888
Kurumsal alacaklar	-	-	117.927	255.908	-	696.791	-	-	-	1.070.626
Perakende alacaklar	-	-	-	-	9.129	-	-	-	-	9.129
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	64.390	-	64.390
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	17.874	-	-	-	17.874
Toplam	60.354	-	424.732	345.991	9.129	714.665	-	64.390	-	1.619.261

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7 Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2021										Toplam Risk Tutarı
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	138.574	-	-	-	-	-	-	-	-	138.574
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	24.075	-	-	-	-	-	-	24.075
Kurumsal alacaklar	-	-	93.670	31.563	-	79.536	-	-	-	204.769
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	11.703	-	-	-	11.703
Toplam	138.574	-	117.745	31.563	-	91.239	-	-	-	379.121

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

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	917	4.848		1,4	8.071	3.813
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					6.242	48
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						3.861

(*) Etketif beklenen pozisyon tutarı

31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8.071	1.623
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8.071	1.623

31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	6.006	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5.559	-	-	-	-	-	1.112
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	2.748	-	-	2.748
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6.006	-	5.559	-	-	2.748	-	-	3.860

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

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

31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	6.006	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	6.006	-

31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.

6. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

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

Merkezi karşı tarafa olan risk bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

XI. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar hesaplamasında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin" 24 üncü maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılmakta ve yasal ölçüm yılda bir kez gerçekleştirilmektedir.

31.12.2022 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 105.495 TL (31.12.2021: Bulunmamaktadır) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir

Cari Dönem	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	-	-	56.264	56.264	15	8.440
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						105.495

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, alım satım hesaplarında izlenen kalemler ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar dışındaki kalemler hariç olmak üzere, faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz oranı riski olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, Banka bünyesinde oluşturulmuş politika ve prosedürler çerçevesinde ve Aktif Pasif Komitesi kararları doğrultusunda yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında aylık periyotlarda ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka’nın bilanço büyüklüğü ve bankacılık portföyündeki işlemlerin karmaşıklığı dikkate alındığında, Banka için önemli bir kayıp tutarı oluşturmamaktadır. Banka’nın bankacılık hesaplarından kaynaklı pozisyonları için uygulamış olduğu yukarı yönlü (TL için +500bp, USD için +200bp ve EUR için +200bp) ve aşağı yönlü (-TL için -400bp, USD için -200bp ve EUR için -200bp) şoklarda meydana gelecek zararların oldukça düşük seviyelerde olduğu görülmekle birlikte, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka üst yönetimi tarafından yakından izlenmektedir.

Cari Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(2.862) 2.380	%(1,25) %1,04
2 Avro	200 (200)	76 (78)	%0,03 %(0,03)
3 ABD Doları	200 (200)	(907) 1.052	%(0,40) %0,46
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(3.693)	%(1,62)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		3.354	%1,47

⁽¹⁾ Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar kullanılmıştır.

XIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermekte olup planlamakta olup, 2022 yılı faaliyet döneminde ağırlıklı olarak Kurumsal ve Ticari Bankacılık ve Hazine ve Finansal Kurumlar faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-
TCMB	12.172	26.093
Diğer	-	-
Toplam	12.172	26.093

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-
TCMB	129.614	666
Diğer	-	-
Toplam	129.614	666

1.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	12.172	152
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Zorunlu Karşılık	-	25.941
Toplam	12.172	26.093

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	57.089	109
Vadeli Serbest Hesap	72.525	-
Zorunlu Karşılık	-	557
Toplam	129.614	666

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler (Devamı)

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %8 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %25 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	442	-
Swap İşlemleri	483	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	925	-
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	-	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	-

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	153.651	161.433
Yurtdışı	-	110
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-
Toplam	153.651	161.543

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	1.229	33.214
Yurtdışı	-	-
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-
Toplam	1.229	33.214
	Cari Dönem	
	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar
AB Ülkeleri	110	-
ABD, Kanada	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	110	-
	Önceki Dönem	
	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar
AB Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	-

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri,

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

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	-	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	4.348
Toplam	-	4.348
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	-	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	9.601
Toplam	-	9.601

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	18.460
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	<i>18.460</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	1.079
Toplam	-	17.381
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	12.803
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	<i>12.803</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	12.803

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	305.202	198.030
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-
Toplam	305.202	198.030
	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	103.254	16
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-
Toplam	103.254	16

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
		yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	641.198	-	-	-
İşletme Kredileri	295.820	-	-	-
İhracat Kredileri	35.662	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	280.827	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	28.889	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	641.198	-	-	-

Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
		yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	200.489	-	-	-
İşletme Kredileri	71.157	-	-	-
İhracat Kredileri	4.099	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	125.233	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	200.489	-	-	-

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	444	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	444	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	3.611	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	3.611	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	641.198	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	641.198	-	-

Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	200.489	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	200.489	-	-

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

Bulunmamaktadır.

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	28.818	-	28.818
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	28.818	-	28.818
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	28.818	-	28.818

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem
Kamu	-
Özel	641.198
Toplam	641.198
	Önceki Dönem
Kamu	-
Özel	200.489
Toplam	200.489

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem
Yurtiçi Krediler	641.198
Yurtdışı Krediler	-
Toplam	641.198
	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	200.489
Yurtdışı Krediler	-
Toplam	200.489

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

6.9. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

6.10. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

6.11. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar

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

Cari Dönem		
	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	6.189	-
Teminata verilen / bloke edilenler	3.214	-
Toplam	9.403	-
Önceki Dönem		
	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	-	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-
Toplam	-	-

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

Cari Dönem	
Borçlanma Senetleri	10.052
Borsada İşlem Görenler	10.052
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	10.052
Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	-
Borsada İşlem Görenler	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	-

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	
Borçlanma Senetleri	90.224
Borsada İşlem Görenler	90.224
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	90.224
Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	-
Borsada İşlem Görenler	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-
Toplam	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	86.095
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.241)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Değerleme Etkisi	6.370
Dönem Sonu Toplamı	90.224
	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-
Yıl İçindeki Alımlar	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Toplamı	-

8. İştirakler (Net)

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

9. Bağlı ortaklıklar

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

	Makine, tesis ve cihazlar	Demirbaşlar	Özel Maliyet	Kullanım hakkı olan varlıklar	Taahhütler	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem							
Maliyet	3.520	476	2.830	8.898	-	373	16.097
Birikmiş amortisman (-)	841	103	630	1.502	-	94	3.170
Net defter değeri	2.679	373	2.200	7.396	-	279	12.927
Cari Dönem							
Dönem başı net defter değeri	2.679	373	2.200	7.396	-	279	12.927
İktisap edilenler	2.543	90	845	1.155	1.332	164	6.129
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	47	-	-	-	-	-	47
Amortisman bedeli (-)	1.164	102	706	2.686	22	150	4.830
Geçmiş yıl birikmiş amortisman düzeltmesi (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu maliyet	6.016	566	3.675	10.053	1.332	537	22.179
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	2.005	205	1.336	4.188	22	244	8.000
Kapanış net defter değeri	4.011	361	2.339	5.865	1.310	293	14.179

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Lisans ve Yazılımlar	Diğer MODV	Toplam
Önceki Dönem			
Maliyet	7.189	-	7.189
Birikmiş amortisman (-)	858	-	858
Net defter değeri	6.331	-	6.331
Cari Dönem			
Dönem başı net defter değeri	6.331	-	6.331
İktisap edilenler	11.920	-	11.920
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	1.799	-	1.799
Geçmiş Yıl Birikmiş Amortisman Düzeltmesi (-)	-	-	-
Dönem sonu maliyet	19.109	-	19.109
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	2.657	-	2.657
Kapanış net defter değeri	16.452	-	16.452

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

14.1. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

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

	Cari Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	2.972	743
Gerçeğe uygun değer farkı		
diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.309	327
Beklenen Zarar Karşılıkları	1.277	319
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(2.204)	(551)
Diğer	1.186	297
Ertelenmiş vergi varlığı, net	4.540	1.135
	Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	6.141	1.403
Gerçeğe uygun değer farkı		
diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	185	37
Diğer	24	6
Ertelenmiş vergi varlığı, net	6.350	1.446

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem
1 Ocak itibarıyla	1.446
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri)	(870)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	559
Ertelenmiş vergi varlığı, net	1.135
	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	-
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri)	1.446
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	-
Ertelenmiş vergi varlığı, net	1.446

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

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

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

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

2. Türev finansal yükümlülükler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	5	-
Swap İşlemleri	1.185	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1.190	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev finansal yükümlülükler (Devamı)

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-
Swap İşlemleri	-	-
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	-

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	94.063
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	30.038	141.245
Toplam	30.038	235.308

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-
Toplam	-	-

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	30.038	235.308
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam	30.038	235.308

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-
Toplam	-	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Müstakriz fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	47.916	79.467
Yurtdışı Kuruluş ve Fonlardan	-	204.557
Toplam	47.916	284.024
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	153	-
Yurtdışı Kuruluş ve Fonlardan	-	-
Toplam	153	-

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	152.669	-
Toplam	152.669	-
	Önceki Dönem	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	148.691	-
Toplam	148.691	-

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farklar ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan az	3.810	2.845
1-4 yıl arası	4.437	3.984
4 yıldan fazla	-	-
Toplam	8.247	6.829
	Önceki Dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan az	3.381	2.151
1-4 yıl arası	6.906	5.702
4 yıldan fazla	-	-
Toplam	10.287	7.853

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

9.2. Çalışan hakları karşılığı

	Cari Dönem
Prim karşılığı	12.108
Kullanılmamış izin karşılığı	1.194
Kıdem tazminatı karşılığı	1.778
Dönem sonu bakiyesi	15.080
	Önceki Dönem
Prim karşılığı	5.197
Kullanılmamış izin karşılığı	393
Kıdem tazminatı karşılığı	551
Dönem sonu bakiyesi	6.141

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

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	551
Yıl içinde ayrılan karşılık	371
Yıl içinde ödenen	(29)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	885
Geçmiş yıllara ait kıdem tazminatı düzeltmesi	-
Dönem sonu bakiyesi	1.778

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	-
Yıl içinde ayrılan karşılık	125
Yıl içinde ödenen	-
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	218
Geçmiş yıllara ait kıdem tazminatı düzeltmesi	208
Dönem sonu bakiyesi	551

Kullanılmamış izin karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	393
Yıl içinde ayrılan karşılık	806
Yıl içinde ödenen	(5)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	-
Geçmiş yıllara ait izin tazminatı düzeltmesi	-
Dönem sonu bakiyesi	1.194

	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	-
Yıl içinde ayrılan karşılık	393
Yıl içinde ödenen	-
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	-
Geçmiş yıllara ait izin tazminatı düzeltmesi	-
Dönem sonu bakiyesi	393

Prim karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	5.197
Dönem içi değişim	6.911
Dönem sonu bakiyesi	12.108

	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	-
Dönem içi değişim	5.197
Dönem sonu bakiyesi	5.197

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 686 TL beklenen zarar karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 264 TL tutarında satıcılara yapılacak ödemelere ilişkin gider karşılığı (31 Aralık 2021: 348 TL) bulunmaktadır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 5 TL'dir (31 Aralık 2021: 3.823 TL).

10.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	5
Menkul sermaye iradı vergisi	65
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-
BSMV	979
Kambiyo muameleleri vergisi	-
Ödenecek katma değer vergisi	328
Diğer ⁽¹⁾	1.013
Toplam	2.390
	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	3.823
Menkul sermaye iradı vergisi	-
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-
BSMV	268
Kambiyo muameleleri vergisi	-
Ödenecek katma değer vergisi	88
Diğer ⁽¹⁾	555
Toplam	4.734

(1) Diğer kaleminin 912 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2021: 537 TL), 92 TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisi (31 Aralık 2021: 13 TL) ve 9 TL tutarındaki kısmı diğer vergilerden (31 Aralık 2021: 5 TL) oluşmaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal sigorta primleri - personel	270
Sosyal sigorta primleri - işveren	315
Banka sosyal yardım sandığı primleri - personel	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri - işveren	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - personel	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - işveren	-
İşsizlik sigortası - personel	19
İşsizlik sigortası - işveren	37
Diğer	-
Toplam	641
	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri - personel	128
Sosyal sigorta primleri - işveren	149
Banka sosyal yardım sandığı primleri - personel	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri - işveren	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - personel	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - işveren	-
İşsizlik sigortası - personel	9
İşsizlik sigortası - işveren	18
Diğer	-
Toplam	304

10.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplamaktadır. Banka ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem
Hisse senedi karşılığı	200.000
	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	200.000

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

13.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklama

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Değerleme Farkı	355	(1.309)
Kur Farkı	-	-
Toplam	355	(1.309)
	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-
Değerleme Farkı	-	(535)
Kur Farkı	-	-
Toplam	-	(535)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	9.965	-
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	55.187	-
Toplam	65.152	-

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

Banka'nın 581.115 TL tutarındaki gayrinakdi kredisinin 554.686 TL'lik kısmı teminat mektuplarından, 26.429 TL'lik kısmı diğer garanti ve kefaletlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: Banka'nın 4.280 TL tutarındaki gayrinakdi kredisinin 4.280 TL'lik kısmı teminat mektuplarından oluşmaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	371.686	2.280
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	-	-
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat mektupları	183.000	2.000
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	554.686	4.280

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	172.250	2.000
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	163.250	2.000
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	9.000	-
Diğer gayrinakdi krediler	408.865	2.280
Toplam	581.115	4.280

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

	TP	Cari Dönem (%)	YP	(%)
Tarım	28.750	5.25	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	28.750	5.25	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	162.897	29.74	19.271	57.75
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat sanayi	162.897	29.74	19.271	57.75
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	356.096	65,01	14.101	42.25
Toptan ve perakende ticaret	85.160	15.55	4.752	14.24
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	120	0.02	-	-
Mali kuruluşlar	183.016	33,41	9.349	28.01
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	87.800	16.03	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	547.743	100	33.372	100

	TP	Önceki Dönem (%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	2.265	52,92	-	-
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat sanayi	2.265	52,92	-	-
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	2.015	47,08	-	-
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-
Mali kuruluşlar	2.015	47,08	-	-
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.280	100	-	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem			
	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	531.433	23.253	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	16.310	10.119	-	-
Toplam	547.743	33.372	-	-
	Önceki Dönem			
	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	4.280	-	-	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	-	-	-
Toplam	4.280	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	997.955	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	997.955	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	115.450	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	882.505	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	997.955	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	997.955	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına verilen hizmetleri bulunmamaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾		
Kısa vadeli kredilerden	131.515	5.167
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Toplam	131.515	5.167
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾		
Kısa vadeli kredilerden	10.800	13
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Toplam	10.800	13

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	51	1
Yurtiçi bankalardan	20.368	168
Yurtdışı bankalardan	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	20.419	169
	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	25	-
Yurtiçi bankalardan	24.828	194
Yurtdışı bankalardan	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	24.853	194

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.578
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.573	-
Toplam	6.573	1.578
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	142
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	-	142

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	1.312	2.859
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	-	1.139
<i>Yurtdışı bankalara</i>	1.312	1.720
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-
Toplam	1.312	2.859
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara	2	-
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	2	-
<i>Yurtdışı bankalara</i>	-	-
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-
Toplam	2	-

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	57.433	-
	Önceki Dönem	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1.569	-

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait temettü gelirleri bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

Cari Dönem	
Kar	31.642
Sermaye piyasası işlemleri kârı	1.492
Türev finansal işlemlerden kâr	1.404
Kambiyo işlemlerinden kar	28.746
Zarar (-)	24.296
Sermaye piyasası işlemleri zararı	132
Türev finansal işlemlerden zarar	10.517
Kambiyo işlemlerinden zarar	13.647
Net ticari kar / (zarar)	7.346
Önceki Dönem	
Kar	62.898
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-
Türev finansal işlemlerden kâr	-
Kambiyo işlemlerinden kar	62.898
Zarar (-)	39.961
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-
Türev finansal işlemlerden zarar	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	39.961
Net ticari kar / (zarar)	22.937

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 2.723 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1.422 TL'si geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 989 TL'si diğer faiz dışı gelirlerden, 312 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: Banka'nın 2.096 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1.679 TL'si geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 121 TL'si diğer gelirlerden, 296 TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.035
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.035
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	1.035
	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-
Tahsili Süpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-
Genel Karşılıklar	3.611
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	-
Toplam	3.611

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı ⁽¹⁾	342
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	4.830
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1.799
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	18.665
<i>Vergi, resim ve harç giderleri</i>	1.652
<i>Bilgisayar kullanım giderleri</i>	4.343
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	62
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	244
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	2.807
<i>Diğer giderler</i>	9.557
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-
Diğer	4.399
Toplam	30.035

⁽¹⁾ Kıdem tazminatı karşılığı kar veya zarar tablosunda "Personel Giderleri" kalemi altında gösterilmektedir.

	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı ⁽¹⁾	125
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	2.986
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	748
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	8.278
<i>Vergi, resim ve harç giderleri</i>	1.251
<i>Bilgisayar kullanım giderleri</i>	1.270
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	488
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	41
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	1.454
<i>Diğer giderler</i>	3.774
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-
Diğer	3.422
Toplam	15.559

⁽¹⁾ Kıdem tazminatı karşılığı kar veya zarar tablosunda "Personel Giderleri" kalemi altında gösterilmektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.391	525
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	1.391	525

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 25.062 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: 14.947 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 6.857 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 5.987 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 870 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderlerinden oluşmaktadır (Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 4.453 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 5.855 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.402 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır).

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

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler dönem net karı 18.205 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: 10.494 TL kar).

12. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları 17.381 TL olup (31 Aralık 2021: 12.803 TL), bu finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan 954 TL net azalış (31 Aralık 2021: 535 TL net azalış) "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesaplarına kaydedilmiştir.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2. Temettüye ilişkin bilgiler

2.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	9.969	15.113
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	525	795
Sermaye yedeklerine aktarılan tutar	-	-
Toplam	10.494	15.908

2.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihi olan 1 Temmuz 2022'deki defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu kapsamda, TFRS 9 geçiş öncesi değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Temmuz 2022 itibarıyla TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 3.370 TL gelir yönlü fark özkaynaklarda "Geçmiş dönem karı/zararı" hesabına yansıtılmıştır.

2.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 258.107 TL'dir (31 Aralık 2021: 191.906 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 253.102 TL'si (net nakit girişi) varlık ve yükümlülüklerdeki değişimden (31 Aralık 2021: 194.558 TL net nakit çıkışı), 5.005 TL'si bankacılık konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2021: 2.652 TL faaliyet karı).

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 105.961 TL'dir (31 Aralık 2021: 21.112 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 83.854 TL'si (net nakit çıkışı) satın alınan ve satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır), 16.848 TL'si (net nakit çıkışı) satın alınan ve elden çıkarılan menkul ve gayrimenkullerden (31 Aralık 2021: 7.774 TL net nakit çıkışı), 5.259 TL'si elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 13.338 TL).

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit çıkışı 3.623 TL (31 Aralık 2021: 145.000 TL net nakit girişi) olup bu tutarın 3.747 TL'si (31 Aralık 2021: 2.122 TL'si) finansal kiralama ile ilişkili ödemelerden kaynaklanmaktadır.

Dönem başında 164.125 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 327.338 TL olarak gerçekleşmiştir.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 6.164 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2021: 417 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere diğer faaliyet giderleri ve zararlarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" in 429.454 TL'si "Kredilerdeki Net Artış" (31 Aralık 2021: 198.949 TL), 381.711 TL'si "Alınan Kredilerdeki Net Artış" (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır), 347.538 TL'si çoğunluğu müstakriz fonlardan oluşan "Diğer Borçlarda Net Artış" (31 Aralık 2021: 1.195 TL), 25.385 TL'si "Bankalar Hesabındaki Net Artış" (31 Aralık 2021: 557 TL Net Artış) ve 21.308 TL'si Diğer Varlıklarda Artış" (31 Aralık 2021: 3.753 TL), kaleminden kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden dönem başı nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üzerindeki kur farkı etkisini içermekte olup 14.690 TL artış (31 Aralık 2021: 22.937 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	-	-
Kasa	-	-
Efektif deposu	-	-
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	164.125	209.206
T.C. Merkez Bankası	129.723	-
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	34.443	209.706
Para piyasaları	-	-
Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(41)	(500)
Nakde eşdeğer varlıklar	164.125	209.206

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	-	-
Kasa	-	-
Efektif deposu	-	-
Diğer	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar	327.338	164.125
T.C. Merkez Bankası	12.324	129.723
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	315.193	34.443
Para piyasaları	-	-
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları (-)	(179)	(41)
Nakde eşdeğer varlıklar	327.338	164.125

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	103.254	16
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	305.379	198.466
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	-	58.506	-

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

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

31 Aralık 2022	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	305.379	641.198	47.63
Gayrinakdi krediler	198.466	581.115	34.15
31 Aralık 2021	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	103.254	200.489	51.50
Gayrinakdi krediler	16	4.280	0.37

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 279.730 TL tutarında risk grubu bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 142.462 TL). Banka'nın dahil olduğu risk grubu müstakriz hesaplarına ilişkin faiz gideri 3.337 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.766 TL).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	881	-
Toplam Kâr / Zarar					873	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sağlanan ücret, aynı haklar ve benzeri faydalar 15.965 TL'dir (31 Aralık 2021: 8.350 TL).

VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan sayısı		
Yurtiçi şube	1	56		
			Bulunduğu ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-		
			Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurtdışı şube	-	-		
Kıyı bnk. blg.	-	-		
Şubeler	-	-		

IX. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Banka JCR Eurasia Rating tarafından 21 Eylül 2022 tarihinde tekrar değerlendirilmiş olup Uzun Vadeli Ulusal Notu olarak yatırım yapılabilir seviyede ve en yüksek kredi derecelendirme kategorisinde yer alan 'A-(Tr)' olarak teyit edilmiştir.

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

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanına tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir.

Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle bölgedeki 10 ilimizi içeren olağanüstü hal ilan edilmiştir. Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 23 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.