

Yatırım Bankacılığına Doğan Güç



**DOĞAN
YATIRIM
BANKASI**

2021 Yılı Faaliyet Raporu

Sorumluluk Beyanı

D YATIRIM BANKASI A.Ş. 2021 FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI

D Yatırım Bankası A.Ş. 2021 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 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



Sadık Mağdenoğlu
Yasal Raporlama Müdürü



Mehmet Sırrı Erkan
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Şinasettin Atalan
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

İçindekiler

1. Bölüm: Sunuş

- 12 Genel Bilgiler
- 13 Doğan Yatırım Bankası Hakkında
- 14 Bir Bakışta Doğan Holding
- 16 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi
- 18 Genel Müdür'ün Değerlendirmesi
- 20 Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz
- 22 Etkin ve Özgün İş Modeli
- 24 Ortaklık Yapısı, 2021 Yılı Sermaye ve Ortaklık Yapısı Değişimleri, Nitelikli Paya Sahip Gerçek ve Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler
- 24 2021 Yılı Ana Sözleşme Değişiklikleri
- 26 Banka Organizasyon Yapısı
- 28 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarına İlişkin Pay Bilgisi
- 28 İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
- 28 Şirket'in İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler
- 28 Personel ve Şube Sayısına İlişkin Bilgiler
- 28 Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumu
- 29 Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- 29 Banka'nın İlgili Hesap Döneminde Yapmış Olduğu Yatırımlar

2. Bölüm: Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 30 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları, İcra Kurulu Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler
- 38 Komiteler
- 43 Yönetim Kurulu ve Diğer Komite Toplantılarına Üyelerin Katılımı
- 43 Genel Kurul Toplantıları ve Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 44 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 46 Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
- 46 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 47 Destek Hizmetleri
- 47 Banka'nın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalar

3. Bölüm: Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 47 Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar
- 48 Özet Finansal Göstergeler
- 50 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
- 50 Derecelendirme Kuruluşları Değerlendirmesi
- 50 Kâr Payı Dağıtım Politikası
- 50 Banka Aleyhine Açılan ve Banka'nın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
- 51 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yapıtlar
- 51 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetler
- 52 Risk Yönetimi Politikaları
- 53 Faaliyet Yılına Sona Ermesinden Sonra Banka'da Meydana Gelen ve Ortakların, Alacaklıların ve Diğer Kişi ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Özel Önem Taşıyan Olaylar
- 54 Beş Yıllık Döneme Ait Finansal Bilgiler



Doğan Grubu'nun köklü geçmişi üzerine temellerini attığımız Doğan Yatırım Bankası, 2021 yılında geleceğe ilk adımlarını attı.

Kapsamlı bir hazırlık ve planlama sürecinden sonra, alanlarında uzman bankacılarla kurulan Bankamız, dünyada yaşanan değişimlere paralel olarak, yatırım bankacılığına farklı bir soluk getirmek amacıyla yola çıktı. Doğan Yatırım Bankası olarak biz, özgün ve yenilikçi yaklaşımımızla müşterilerimize, klasik borç finansmanı ürünleri ile birlikte yapılandırılmış finansman çözümleri sunmayı ve borç finansmanı hizmetlerimizi, yatırım bankacılığı alanındaki danışmanlık ve aracılık hizmetleriyle birleştirerek, bütüncül bir bakış açısıyla konumlanmayı hedefliyoruz.

Yeni fikirler arayan, güçlü iş modelleri geliştiren, potansiyeli olan sektörlerle yatırım yapan, büyüme fırsatlarını hayata geçirmek ve finansal yapısını sağlamlaştırmak isteyen ve ihracat atılımlarıyla ekonomimize güç kazandıran kuruluşların yanındayız. Peki biz gücümüzü hangi yatırımlardan alıyoruz?



İnsana yatırım

Yaptığımız işte en iyisini sunmayı hedefliyoruz. Bu doğrultuda kadromuzu işin uzmanlarından oluşturduk. Dinamik, profesyonel, müşteri memnuniyetine ve sürdürülebilir değer yaratmaya odaklanmış, güçlü ve deneyimli ekibimiz, zorlu bir yılda başarısını göstererek girişimci iş kültürümüzü en iyi şekilde yansıtıyor ve gelecek iddiamızı ortaya koymaya devam ediyor.

Farka yatırım

Hedefimiz: İş modelimizin özünde, müşterilerimizin ihtiyaçlarına özel ve katma değerli alternatif ürün ve hizmetler sunmak. İşletmeler için, global bir ekonomik yapıda süregelen hızlı dönüşüme cevap verebilmenin yolu, geleneksel bankacılık ürünleri ve finansman yöntemlerinin yanı sıra çok daha geniş bir yelpazede alternatif çözümlere erişebilmelerinden geçiyor. Küresel bağlantılarımızın sağlayacağı avantajlar, yetkin ve tecrübeli kadromuz, doğrudan veya aracılık ederek sağlayacağımız finansmanlar, yapılandırılmış ürün ve hizmet çeşitliliğimizle Türkiye’de fark yaratacağımıza inanıyoruz.





Değere yatırım

Müşterilerimizin operasyonları için ihtiyaçları olan bankacılık ürünleri dışında, stratejik hedeflerine ulaşmaları için ihtiyaç duyacakları şirket birleşme ve satın alma danışmanlığı, halka arzlar ile sermaye bağlantılı katma değerli ürün ve hizmetleri sunmayı amaçlıyoruz. Ülkemizin sağlıklı ve sürdürülebilir büyümeyi esas almış çok değerli şirketleri için standart kredi ile fonlanabilir ihtiyaçlar dışındaki tüm yapılandırılmış finansman ihtiyaçlarına çözüm getirmeyi hedefliyoruz.

Geleceğe yatırım

Yeşil ekonomi dönüşümüne paralel olarak sürdürülebilirlikle ilgili finansmana erişim konularında müşterilerimize yetkin danışmanlık ve aracılık hizmetleri vereceğiz. Ayrıca Grubumuzun e-ticaret ve dijital deneyiminden faydalanarak, e-ticaret şirketlerinin tedarikçisi olan KOBİ'lerin de finansman ihtiyacına çözüm olacak ve yapay zekâya dayanan karar destek modelleri bazlı dijital platformlar kuracağız.



Genel Bilgiler

Raporun ilgili olduğu hesap dönemi:

Bu faaliyet raporu 01.01.2021 – 31.12.2021 hesap dönemi için hazırlanmış olup, Bankamız 02 Ağustos 2021 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

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

| | |
|-------------------------------------|---|
| Ticari Unvanı | : D Yatırım Bankası A.Ş. |
| Ticaret Sicil Müdürlüğü | : İstanbul |
| Ticaret Sicil Numarası | : 249961-5 |
| Adres | : Kuştepe Mah. Mecidiyeköy Yolu Cad. 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 |

Doğan Yatırım Bankası Hakkında

Doğan Yatırım Bankası, küresel standartlarda bankacılık ürünleri, ihtiyaçlara özel çözümler ve katma değerli hizmetler sunmak üzere sürdürülebilir değer katma misyonuyla müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını karşılamak üzere kurulmuştur.

Doğan Yatırım Bankası'nın vizyonu

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

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.

Bir Bakışta Doğan Holding

Doğan Holding, yenilikçi vizyonuyla 60 yılı aşkın süredir enerjiden sanayiye, finansal hizmetlerden internet & eğlenceye, otomotivden gayrimenkule öncü rol üstlenmekte ve faaliyet gösterdiği geniş coğrafyada, uluslararası gruplarla kurduğu stratejik iş birlikleri sayesinde faaliyetlerini verimli bir şekilde yürütmektedir.

4.019
Çalışan Sayısı



Finansal Hizmetler

Doğan Yatırım Bankası
Doruk Faktoring
Doruk Finansman
Öncü Girişim Sermayesi



Elektrik Üretimi

Aslancık
Boyabat
Galata Wind
Sunflower Solar



Akaryakıt Perakendesi

Aytemiz



Sanayi ve Ticaret

Çelik Halat
Ditaş
Doğan Dış Ticaret
Doğan Havacılık
Kelkit Besi
Sesa Ambalaj



Otomotiv Ticaret ve Pazarlama

Doğan Trend Otomotiv
(Suzuki, MG,
Vespa, Piaggio, Kymco,
Aprilia)



İnternet & Eğlence

Doğan Burda
Doğan Music Company
Doğan Yayınları
Glokal Dijital
(hepsiemlak.com)
Kanal D Romanya
Netd
Slow Türk



Gayrimenkul Yatırımları

Double Tree by Hilton
Bodrum Marina Vista
Milpa
Milta Bodrum Marina
Trump Alışveriş Merkezi
Trump Towers İstanbul

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

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

Değerli Paydaşlarımız,

COVID-19 salgını ile tüm dünyayı etkisi altına alan süreç devam ederken, aşılamanın hız kazanması ile başlayan normalleşme adımları, Merkez Bankaları'nın genişlemeci para politikaları ve hükümetlerin destekleyici maliye politikaları ile birlikte küresel ekonomide ve Türkiye ekonomisinde büyüme oranlarına yönelik olumlu gelişmeler yaşanırken, arz-talep uyumsuzluğu, artan emtia, enerji, gıda ve navlun fiyatları enflasyon baskılarını da ön plana çıkarmıştır. Merkez Bankalarının önümüzdeki dönemde daha sıkı para politikalarına yönelmeleri ile birlikte global likiditenin eskisi gibi bol olmaması, yeni varyantların ortaya çıkabilme ihtimalinin devam etmesi ve jeopolitik riskler gibi faktörlerle hem küresel ekonomiler hem de Türkiye ekonomisi bakımından 2022 yılının da zor bir dönem olabileceği değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

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

Pandemi ile birlikte iş yapış biçimlerindeki değişime paralel olarak bankacılık sektöründe dijital dönüşüm hız kazanmış olup dijital teknolojilere yapılan yatırımlar ile dünyadaki önde gelen uygulamalar incelenerek KOBİ'lerin finansman ihtiyacına çözüm olacak dijital platformlar kurmak üzere çalışmalar başlatılmış ve bu platformların 2022 yılı içerisinde hayata geçirilmesi hedeflenmiştir.

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

AHMET VURAL AKIŞIK
Yönetim Kurulu Başkanı

Önümüzdeki dönemde stratejilerimiz doğrultusunda, Türkiye ekonomisi ve tüm paydaşlarımıza sürdürülebilir katma değer yaratmaya yönelik çalışmalar faaliyetlerimizin odak noktasını oluşturacaktır.

AHMET VURAL AKIŞIK
Yönetim Kurulu Başkanı



Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Bankamız, faaliyete geçtiği 2 Ağustos tarihinden 2021 yıl sonuna kadar geçen beş aylık kısa sürede, ödenmiş sermayesinin tamamını krediye dönüştürmüş ve 200 milyon TL kredi hacmine, 400 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır.

Değerli Paydaşlarımız,

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

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

Doğan Yatırım Bankası, iş planları çerçevesinde sunmayı planladığı tüm hizmetler ve ürünler için başta BDDK ve SPK kapsamındaki olmak üzere gerekli yetki ve izinlerini 2021 yılı içerisinde tamamlamış ve yine aynı yıl içerisinde SSPK'nın 27 Ekim 2021 tarih ve 55/1588 sayılı toplantısında yurtiçinde ve toplam 1.200.000 bin TL ihraç tavanı içerisinde halka arz edilmeksizin tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak amacıyla borçlanma aracı satışı ihraç belgesini almıştır.

Bankamız faaliyete geçtiği 2 Ağustos tarihinden 2021 yıl sonuna kadar geçen beş aylık kısa sürede, ödenmiş sermayesinin

tamamını krediye dönüştürmüş ve 200 milyon TL kredi hacmine, 400 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. SPK'nın vermiş olduğu borçlanma araçları ihraç izni ile birlikte Aralık ayı içerisinde 100 milyon TL ile piyasaya çıktığı ilk bono ihracında, iki katına yakın bir talebe ulaşmış ve 24 farklı nitelikli kurumsal yatırımcının katılımıyla 150 milyon TL fonlama sağlamış ve ilk ihracını başarıyla gerçekleştirmiştir. Bankamız 2021 yılı içerisindeki beş aylık faaliyet dönemini 10,5 milyon TL net kâr ile tamamlamıştır.

2021 yılında başladığımız faaliyetlerimizi, 2022 yılında da fon kaynaklarımızı çoğaltmak ve bununla birlikte kredi hacmini yükseltmek ve müşterilerimize ve ülke ekonomisine desteğimizi artırarak sürdürmek hedefindeyiz. Müşterilerimize yalnızca fonlama tarafında değil, ihtiyaçlarına özel, katma değerli ürün ve hizmetleri bir arada sunarak "tek banka" yaklaşımıyla hizmet vermeyi ve sektörde fark yaratmayı amaçlıyoruz.

Tüm bu hizmetlerin yanında, Doğan Grubu'nun e-ticaret ve dijital deneyiminden faydalanarak dijital teknolojilerle donatılan bir yapıyla KOBİ'lerin finansman ihtiyacına çözüm olacak dijital platformlar kurmayı hedefliyoruz. Bu alanda dünyada önde gelen uygulamaları inceleyerek benzer dijital platformları ülkemizde hayata geçirme amacıyla çalışmalarımıza başlamış bulunuyoruz. Bu kapsamda başlattığımız dijital finansman projesi çalışmalarımızın fonlama stratejisi kapsamında Bankamız ile The Development Facility of the European Fund for Southeast Europe

(EFSE DF) arasında iş birliği anlaşması imzalanmış olup, bu anlaşma ile sağlanan destek EFSE'nin bir yatırım bankasına tahsis etmiş olduğu ilk destektir.

Doğan Yatırım Bankası olarak devletlerin, toplumların ve şirketlerin en önemli gündem konusunun sürdürülebilirlik olduğunun farkındalığıyla, Birleşmiş Milletler 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarını benimseyerek, değer odaklı iş fırsatlarını teşvik etmeyi, dünya genelinde 2 trilyon Amerikan dolarına ulaşan sürdürülebilir finansman pazarından müşterilerimizin pay alması için yatırımlarını desteklemeyi hedefliyoruz. Banka Doğan Holding 'Etki Planı' kapsamında sürdürülebilirlik vizyonunu benimsemiş ve kredi politikalarında uluslararası standartlara uyumu da önceliklendirmiştir. Sürdürülebilirlik çalışmalarımız çerçevesinde, Türk şirketlerinin yeşil dönüşümüne katkı sağlamayı ve ulusal ve uluslararası piyasalardan kaynak sağlanmasına aracılık etmeyi hedefliyor ve uluslararası piyasalarda sürdürülebilir tahvil ve kredilerdeki hızlı büyümeyi yakından takip ediyoruz. Bu hedefimiz doğrultusunda da 2021 yılında sürdürülebilir finansman alanında önemli birçok yerli ve yabancı finans kuruluşu ve kalkınma bankalarıyla temaslarımızı başlatmış bulunuyoruz.

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

HULUSİ HOROZOĞLU
Genel Müdür

Doğan Yatırım Bankası olarak, müşterilerimize yalnızca fonlama tarafında değil, ihtiyaçlarına özel, katma değerli ürün ve hizmetleri bir arada sunarak "tek banka" yaklaşımıyla hizmet vermeyi ve sektörde fark yaratmayı amaçlıyoruz.

HULUSİ HOROZOĞLU
Genel Müdür

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; köklerimiz 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.**

Etkin ve Özgün İş Modeli

Doğan Yatırım Bankası'nın etkin ve özgün iş modelinin ana amacı, yatırım bankacılığı alanında sürdürülebilir ve kârlılık odaklı kurumsal ve ticari bankacılık yaklaşımı izlemek ve uzun vadeli stratejik müşteri ilişkileri kurmaktır.



Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Müşteri İlişkileri Yönetimi

- Ölçek, Müşteri Bazı ve Segmentasyon
- Hesap ve Bankacılık Hizmetleri
- Krediler

Yapılandırılmış Finansman

- Sendikasyon ve Kulüp Kredisi
- Özel Plasman Kredi
- Teminatlı Yapılandırılmış Finansman
- Sermaye Piyasaları Borçlanma Araçları (ör. Tahvil ve Bono)
- İslami Finansman
- İhracat Kredi Kuruluşu Garantili Krediler
- Sürdürülebilir Finansman
- Finansal Danışmanlık
- Proje Finansmanı



Yatırım Bankacılığı

Şirket Satın Alma ve Birleşme Danışmanlığı

Sermaye Bağlantılı Ürünler, Halka Arzlar

- Takas Edilebilir Borçlanma Aracı
- Dönüştürülebilir Menkul Kıymet İhracı
- Mezzanine Finansman



Dijital ve İşlem Bankacılığı

İşlem Bankacılığı

- Akreditif ve Teminat Mektupları
- Yapılandırılmış Dış Ticaret Finansmanı
- Tedarikçi Finansmanı
- Alacak Finansmanı

Dijital Çözümler

- E-ticaret Bazlı Dijital Ürünler
- Tedarikçi ve KOBİ Finansmanı



Hazine

Alım Satım

- Likidite / Aktif Pasif Yönetimi
- Alım Satım İşlemleri

Hazine Satış

- Spot ve Vadeli Döviz Piyasası İşlemleri
- Türev Ürünler
- Sabit Getirili Menkul Kıymetler

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri

- İkili Kredi Anlaşmaları
- TL Tahvil Bono İhraçları
- Dış Ticaret Finansmanı
- İslami Finansman
- Alternatif Fon Kaynakları
- Kulüp Sendikasyon Kredileri
- Uluslararası Kalkınma Bankaları Kaynakları
- Orta ve Uzun Vadeli Yapılandırılmış Fonlama

Doğan Yatırım Bankası, e ticaret bazlı dijital ürünlerle müşterilerine dijital çözümler sunmaktadır.

Ortaklık Yapısı, 2021 Yılı Sermaye ve Ortaklık Yapısı Değişimleri, Nitelikli Paya Sahip Gerçek ve Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibarı değerinde 200 milyon adet hisseye ayrılmış olup 200 milyon TL'dir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| ORTAKLAR | Adet | Sermaye Tutarı | Sermaye Oranı (%) |
|---|-----------------------|-----------------------|-------------------|
| DOĞAN ŞİRKETLER GRUBU HOLDİNG A.Ş. | 199.998.180,00 | 199.998.180,00 | %99,9991 |
| MİLTATURİZM İŞLETMELERİ A.Ş. | 820,00 | 820,00 | %0,0004 |
| DOĞAN DIŞ TİCARET VE MÜMESSİLLİK A.Ş. | 500,00 | 500,00 | %0,0003 |
| NETA YÖNETİM DAN. HAV. HİZ. A.Ş. | 250,00 | 250,00 | %0,0001 |
| DEĞER MERKEZİ HİZMETLER VE YÖNETİM DANIŞMANLIK A.Ş. | 250,00 | 250,00 | %0,0001 |
| TOPLAM | 200.000.000,00 | 200.000.000,00 | %100,00 |

Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı 4 Ocak 2022 tarihinde değişmiş olup, değişiklik sonrası son ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| Pay Sahibinin Ünvanı | Pay Adedi | Yüzde (%) | Sermaye Oranı (%) |
|---|--------------------|----------------|-------------------|
| DOĞAN ŞİRKETLER GRUBU HOLDİNG A.Ş. | 199.998.180,00 | %99,999090 | %99,9991 |
| MİLTATURİZM İŞLETMELERİ A.Ş. | 1.070,00 | %0,000535 | %0,0005 |
| DOĞAN DIŞ TİCARET VE MÜMESSİLLİK A.Ş. | 500,00 | %0,000250 | %0,0003 |
| DEĞER MERKEZİ HİZMETLER VE YÖNETİM DANIŞMANLIK A.Ş. | 150,00 | %0,000075 | %0,0001 |
| D GAYRİMENKUL YATIRIMLARI VE TİCARET A.Ş. | 100,00 | %0,000050 | %0,0001 |
| TOPLAM | 200.000.000 | %100,00 | %100,00 |

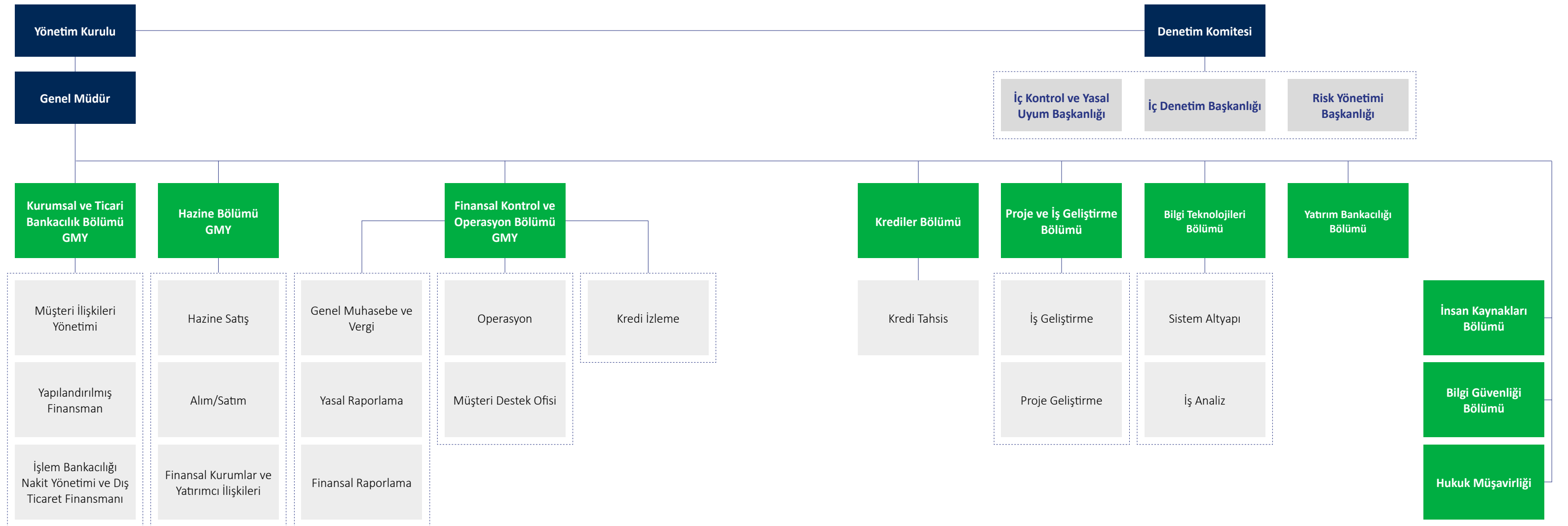
2021 Yılı Ana Sözleşme Değişiklikleri

2021 yılı içerisinde Banka Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik olmamıştır.



Banka Organizasyon Yapısı

Banka'nın organizasyon yapısı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir:



Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarına İlişkin Pay Bilgisi

2021 yılı sonu itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri'nin ve Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler

Banka'da imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

Şirket'in İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

Personel ve Şube Sayısına İlişkin Bilgiler

Banka sadece genel müdürlük bünyesinde hizmet vermekte olup, herhangi bir şubesi bulunmamaktadır. 2021 yıl sonu itibarıyla çalışan sayısı 40 kişidir.

Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumu

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 kurumsal ve ticari

bankacılık müşterilerine yapılandırılmış finansman, yatırım bankacılığı, hazine ürünleri ve işlem bankacılığı çatısı altında nakit yönetimi ve ticaretin finansmanı hizmetleri sunmaktadır.

Doğan Yatırım Bankası, klasik borç finansmanı ürünleri ile birlikte yapılandırılmış finansman çözümleri sunmayı ve borç finansmanı hizmetlerini, yatırım bankacılığı alanındaki danışmanlık ve aracılık hizmetleriyle birleştirerek, bütüncül bir bakış açısıyla konumlanmayı 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 (mezzanine), değiştirilebilir tahvil ve paya dönüştürülebilir tahvil ürünleriyle müşterilerinin spesifik ihtiyaçlarına cevap vermek ve bu sayede sermaye piyasalarının gelişimine katkı sağlamak diğer önemli hedefleri arasındadır.

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 faaliyetlerine başlamıştır.

Banka faaliyetlerine başladığı ilk senede, Türk ekonomisine katma değerli çözümler yaratma stratejisine uygun olarak KOBİ'lerin finansmana erişmesine yardımcı olma ve e-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.

Mevcut durumda KOBİ'lerin geleneksel bankacılık ürünleri ile finansmana erişimi teminat kapasiteleri ile sınırlı olduğundan, Doğan Yatırım Bankası, yeni dijital finansman çözümleri ile KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştırarak gelişimini desteklemek amacıyla, kısa vadeli işletme sermayesi çözümleri sunmayı hedeflemektedir.

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 geçirilmesi hedeflenen dijital çözümleri

ile KOBİ'lerin dijital kanal üzerinden kolaylıkla işletme sermayesi kredisi başvurusunda bulunması ve hızlı bir şekilde finansmana erişmesi mümkün olacaktır.

Türkiye'nin e-ticaret ekosisteminde ticaret yapan mikro, küçük ve orta ölçekli işletmelerin ihtiyaç duyabileceği finansmana erişimlerini kolaylaştırmak amacıyla, Doğan Yatırım Bankası, Güneydoğu Avrupa için Avrupa Fonu Kalkınma Aracı (The Development Facility of the European Fund for Southeast Europe - EFSE DF) ile iş birliği anlaşması imzalamıştır. Bu kapsamda EFSE DF, Doğan Yatırım Bankası'nın dijital çözümlerinin geliştirilmesine ve kredi kararı alınmasına yönelik altyapılarının oluşturulmasına destek verecektir.

Banka'nın 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 gerçekleştirmiştir. Banka'nın sunmayı planladığı ürün ve hizmetlerle ilgili yatırımları faaliyete geçiş sonrası da devam etmiştir. Banka'nın 2021 hesap döneminde yapmış olduğu maddi ve maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşan yatırımların toplamı 4.187 bin TL tutarında olmuştur.

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 Koleji'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 Etüdler 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, kârlılık, 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.



ARZUHAN DOĞAN YALÇINDAĞ

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Arzuhan Doğan Yalçındağ, çalışma hayatı boyunca yeni projeleri hayata geçirmekle ilgilenmiştir. 1990'da Milpa ile çalışırken Alman katalog üzerinden satış şirketi Quelle'yi Türkiye'ye getirmiş ve 1993'e kadar yönetmiştir. 1994'te Alternatifbank'ın kuruluş çalışmalarına katılmış ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Bir yıl sonra Milliyet Dergi Grubu Mali İşler Sorumlusu olmuştur. 1996'da Kanal D yönetimine katılarak önemli sorumluluklar üstlenmiştir. Arzuhan Doğan Yalçındağ, 1999'da Time Warner Grubu ortaklığı ile CNN Türk'ün kurulması ile sonuçlanacak süreci yöneterek önemli bir başarıya imza atmıştır.

2005'te Kanal D, CNN Türk, DMC, D Yapım, D-Smart uydu platformunun yanı sıra Grup radyolarının ana şirketi Doğan TV Holding'in CEO'su olmuştur. Bu görevi yürütürken, 2007'de ülkenin önde gelen iş insanları kuruluşu TÜSİAD'ın 40 yıllık tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığı'na seçilen ilk kadın olmuştur. 2010'da başkanlıktan ayrıldıktan sonra da çalışmalarını TÜSİAD Başkanlar Konseyi Üyesi ve TÜSİAD Yüksek İstişare Konseyi Başkan Yardımcısı olarak sürdürmüştür. Yalçındağ, halen TÜSİAD Yüksek İstişare Konseyi Başkan Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Arzuhan Doğan Yalçındağ, Doğan Holding A.Ş ve Doğan Grubu Şirketleri'nde yönetim kurulu üyesidir.



HULUSİ 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.

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



AYHAN SIRTIKARA

Yönetim Kurulu Üyesi

1976 doğumlu olan Ayhan Sirtkara, Ortadoğu Teknik Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi bölümünden mezun olmuştur.

2003 yılında Sanko Holding’te kariyerine başlayan Sirtkara, 2005-2010 yılları arasında Doğan Yayın Holding’de Denetim Müdürü olarak görev yapmıştır. Halen görevine Doğan Şirketler Grubu Holding’de Genel Sekreter olarak devam etmektedir.

Ayrıca Doğan Grubu Şirketleri’nde yönetim kurulu üyelikleri bulunmaktadır.



MEHMET SIRRI ERKAN

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Mehmet Sırrı Erkan, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi’nden mezun olduktan sonra 1979 yılında T.C. 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 Banka’nın 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.



ŞİNASETTİN 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 Faktöring 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, Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık Bölümlerinde Müdür Yardımcılığı, Müdürlük ve Direktörlük rollerini üstlenmiştir. 2015 - 2019 yılları arasında HSBC Türkiye’de Büyük Kurumsal 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 almıştır. 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) Sertifikası’na sahiptir.

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



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 adayı 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. Risk Müdürü olarak görev almıştır.

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

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



UĞUR UĞUREL İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı

Uğur Uğurel, 1996 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi İşletme bölümünden mezun olmuş, 2004-2006 yıllarında Pennsylvania State University'den MBA derecesini almıştır. Uğur Uğurel Yeminli Mali Müşavirlik belgesini haiz olup ilaveten Stanford Üniversitesi İleri Derece Proje Yöneticiliği Sertifikası, Risk Yönetim Güvence Sertifikası (CRMA), İç Kontrol Denetçisi Sertifikası (CICA), Uyum Görevlisi Sertifikası (CAMO) sahibidir.

Uğur Uğurel, 1996 – 2007 yılları arasında BDDK Bankalar Yeminli Murakıby olarak çalışmıştır. 2007-2014 yılları arasında Finansbank A.Ş. İç Kontrol ve Yasal Uyum Grup Başkanı olarak görev alan Uğurel, 2014-2018 yılları arasında HSBC Bank A.Ş. Düzenlemeler Mevzuat Uyum Ülke Başkanı ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini birlikte sürdürmüş, akabinde 2019 yılı sonuna kadar HSBC Dubai Ofisi'nde, Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye Bölgesi Kurumsal Bankacılık Mevzuat Uyum Kontrolleri Kıdemli Bölge Yöneticisi olarak görev yapmıştır.

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



SABRİ KORHAN BİSEL İç Denetim Başkanı

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 (SPL Düzey 3) ve Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları Uyum ve Denetim sertifikalarına sahip olan Bilsel, 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 Bilsel 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.



ELVAN ALTIKULAÇ Risk Yönetimi Başkanı

Elvan Altıkulaç, Lisans eğitimini 1999 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü'nde, Yüksek Lisans eğitimini ise Marmara Üniversitesi, Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü, Bankacılık Ana Bilim Dalı'nda tamamlamıştır. Doktora araştırma çalışmalarının bir bölümünü İtalya'da Pisa University, Ekonomi Bölümü'nde yürüten Elvan Altıkulaç, 2018 yılında Marmara Üniversitesi, Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü, Bankacılık Ana Bilim Dalında «doktor» unvanını almıştır.

Elvan Altıkulaç, mesleki kariyerine 1999'da Yaşarbank A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış, 2001 ila 2009 yılları arasında İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank) Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda sırasıyla Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Kıdemli Müfettiş ve Başmüfettiş; 2009-2011 yılları arasında Takasbank Dış İlişkiler Birimi, Türev Piyasalar, Enerji ve Emtia Takas Bölümlerinde Müdür Yardımcısı; 2011-2017 yılları arasında Takasbank Risk Yönetimi Birimi'nde Risk Yönetimi Direktörü, 2017 - 2020 yılı Ekim ayı aralığında Takasbank İç Denetim Biriminde İç Denetim Direktörü, 2020 yılı Ekim ayından Kasım ayına kadar geçen süre zarfında ise Takasbank Türev Piyasalar, Enerji ve Emtia Takas Bölümü'nde Direktör olarak görev yapmıştır. Uluslararası İç Denetçi (CIA) ve Bilgi Teknolojisi Altyapı Kütüphanesi (ITIL) sertifikaları ile SPL İleri Düzey, SPL Türev Araçlar lisans belgelerine sahiptir.



GÖKHAN SAYDAR Yatırım Bankacılığı Direktörü

Gökhan Saydar, lisans eğitimini İstanbul Teknik Üniversitesi, Makine Mühendisliği bölümünde tamamlamış, devamında Koç Üniversitesi İşletme bölümünden MBA derecesini 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 olarak üzere, 20 yıldan fazla tecrübe ve işlem deneyimine sahip olup sanayi, finansal hizmetler, gıda, gayrimenkul, enerji, sağlık, otomotiv gibi farklı sektörlerde prestijli şirket birleşmesi ve satın alma ve halka arz projelerini gerçekleştirmiştir.

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



NİHAN SALIHOĞLU TARMUR Krediler Direktörü

Nihan Salıhoğlu Tarmur, 1994 yılında Boğaziçi Üniversitesi Kimya bölümünden mezun olmuş, 2003-2004 yılları arasında Georgetown Üniversitesi İşletme sertifika 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.



HİKMET 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 İBTech'te Uygulama Yönetimi Uzmanı olarak başlamış ve altyapı yönetimini yapmıştır. Sonrasında Finansbank Malta Ana bankacılık geçiş projesi sistem kuruluşunda ve İnternet 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.

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



SİNEM 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 gazetesinin 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.

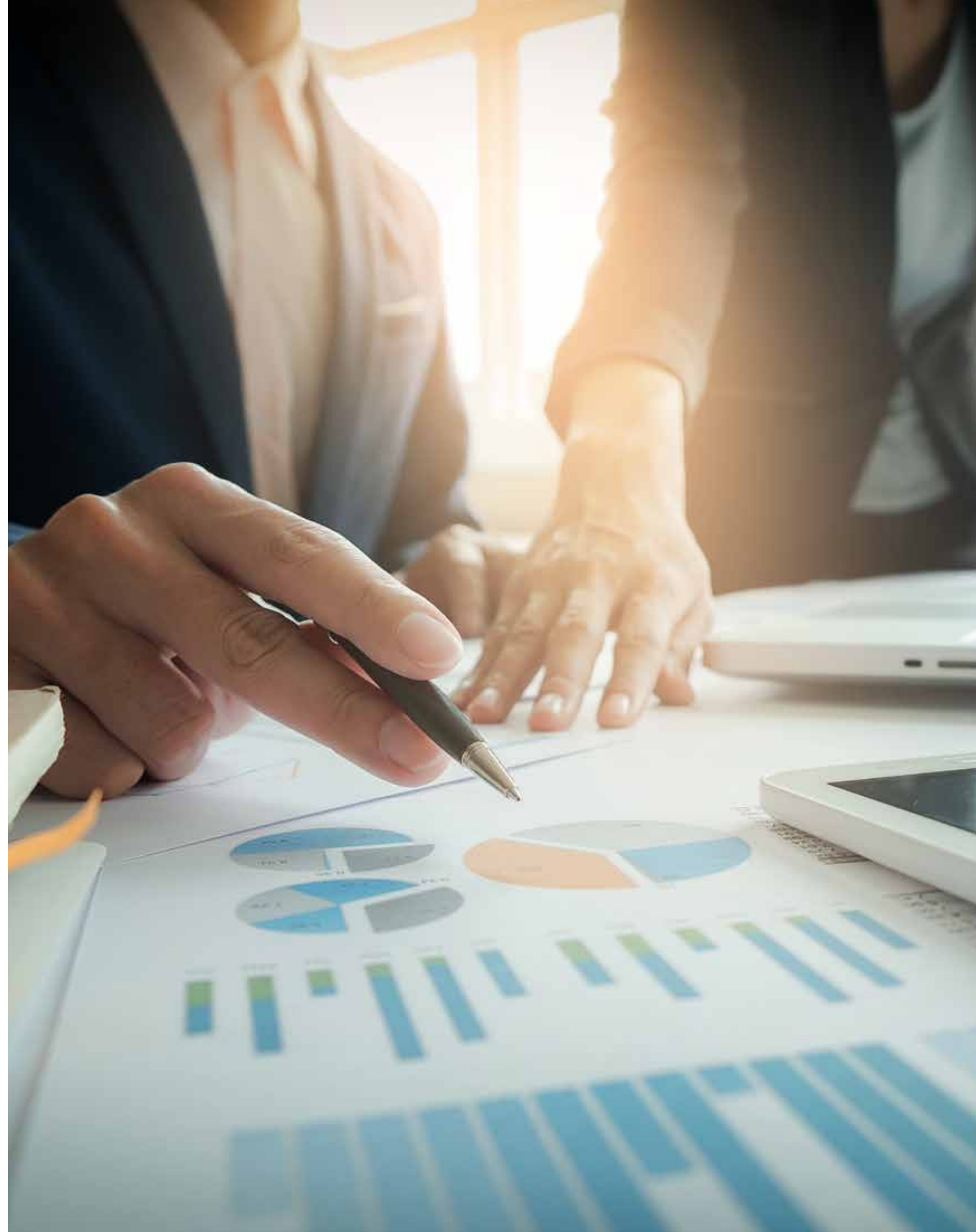
1 Kasım 2021 tarihinden bu yana Doğan Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.



SALİH 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, bilgi teknolojileri risk, 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 yönetimi 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.



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.

YÖNETİM KURULUNA BAĞLI KOMİTELER

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın 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.

Banka Yönetim Kurulu'nun 12 Şubat 2021 tarihli ve 2021/012 sayılı kararıyla Denetim Komitesi Başkanı Ayhan SIRTİKARA'nın yerine Mehmet Sırrı ERKAN atanmıştır.

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 |

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, Banka'nın 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 |
| Ayhan SIRTİKARA | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi |
| Hulusi HOROZOĞLU | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi |

Kredi Komitesi

Komitenin temel görev ve sorumlulukları aşağıdakileri kapsar:

- Yönetim Kurulunca delege edilmiş kredi limit tutarına kadar kredilendirme işlemlerini değerlendirmesi ve uygun bulunduğu 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 MÜNGAN | Kredi Komitesi Asil Üyesi |
| Hulusi HOROZOĞLU | Kredi Komitesi Üyesi |

Ücretlendirme Komitesi

Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının ilgili mevzuat ile ücretlendirme politikası çerçevesinde etkin bir biçimde yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda nihai yetki ve sorumluluk, Banka'nın Yönetim Kuruluna aittir. Yönetim Kurulu, yılda en az bir kez gözden geçirmek suretiyle Ücret Politikası'nın etkinliğini sağlar. Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan Ücretlendirme Komitesi, bu Politika çerçevesinde, Banka'nın 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 Kurulu'nun onayına sunulan

kararların hazırlanması, ücretlendirme politikalarının Banka'nın risk iştahı ile hedeflerine uyumluluğunun ve etkinliğinin düzenli olarak izlenmesi, Yönetim Kurulu'na ücretlendirme sisteminin oluşturulması ve işleyişinin gözetilmesine ilişkin olarak görüş ve destek verilmesi Ücretlendirme Komitesi'nin sorumluluğundadır.

Ücretlendirme Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

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



Komiteler

YÖNETİM KOMİTELERİ

İcra Komitesi

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

Komitenin temel fonksiyonları ve sorumlulukları arasında, Banka'nın çeşitli işlemlerini ve işlerinin ilerleme durumunu takip etmek ve periyodik incelemeler yapmak yer alır. Ek olarak, Banka'nın çeşitli faaliyetlerini Banka'nın 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 üyelerden oluşur.

| Adı Soyadı | 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 |
| Proje ve İş Geliştirme Bölümü Üst Düzey Yöneticisi | Üye |
| Bilgi Teknolojileri Bölümü Üst Düzey Yöneticisi | Üye |
| Bilgi Güvenliği Bölümü Üst Düzey Yöneticisi | Üye |
| İnsan Kaynakları Bölüm Üst Düzey Yöneticisi | Üye |
| Hukuk Müşaviri | Üye |

Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi (APKO) Komitesi Banka'nın 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,
- Banka'nın 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,
- Banka'nın likidite ihtiyaçlarını tahmin etmek, BDDK'nın vade aralığı düzenlemelerine ve ihtiyatlı risk / kazanç dengesini gözeterek Banka'nın 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,
- Banka'nın 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:

| Adı Soyadı | 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 |
| Proje ve İş Geliştirme Bölümü Üst Düzey Yöneticisi | Üye |
| Risk Yönetim Başkanı | Üye |

Bilgi Güvenliği Komitesi

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin görev ve sorumlulukları aşağıda sıralanmaktadır:

- Bilgi güvenliği politikasını oluşturmak, uygulanmasına ilişkin faaliyetleri yürütmek, bilgi güvenliğine ilişkin prosedür ve talimat dokümanlarını önermek ve oluşturmak,
- Bilgi Güvenliği stratejisini oluşturmak ve buna ilişkin entegrasyon çalışmalarını yönlendirmek ve gözden geçirmek,
- Bilgi varlıklarının sınıflandırılmasına ilişkin varlık sınıflandırma kılavuzu hazırlamak,
- Bilgi Güvenliği bilinci oluşturmak ve farkındalık seviyesinin artırılmasına ilişkin eğitim programı ve benzeri faaliyetler hususunda kararlar almak, farkındalık eğitim programının içeriğini gözden geçirip güncellemek,
- Bilgi Güvenliği hususlarını ilgilendiren uyum zorunluluklarını takip etmek,
- Güvenlik altyapısının Banka'nın ihtiyaçlarını ve zorunluluklarını karşılamasına 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 izlemek ve denetim faaliyetlerinin durumunu takip etmek.

Bilgi Güvenliği Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

| Adı Soyadı | 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 |
| Proje ve İş Geliştirme 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 |

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 güvenliği faaliyetlerini takip etmek, sürece ilişkin karar almak ve gerekli yatırımları belirlemek, BT risklerini yönetmek ve değerlendirmek, BT değişiklik yönetimi sürecini takip etmek, bilgi sistemleri süreklilik faaliyetlerini yürütmek, tüm bilgi sistemleri süreçlerinde iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Üst Yönetimi bilgilendirmek üzere faaliyet gösterir.

Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşur:

| Adı Soyadı | 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 |
| Proje ve İş Geliştirme 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 |

Komiteler

Bilgi Sistemleri Sürekliliği Komitesi

Komite'nin görev ve sorumlulukları aşağıdaki faaliyetleri kapsamaktadır:

- Bankacılık faaliyetlerini yürütmeye kullanılan Bilgi Sistemlerine ("BS") ilişkin servislerin sürekliliğini sağlamak üzere iş sürekliliği yönetiminin ve planının parçası olacak şekilde, Bilgi Teknolojileri ("BT") süreklilik planını hazırlamak,
- 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 güncel tutulmasını sağlamak,
- BT Süreklilik Planı'nın iş etki analizi, risk değerlendirmesi, risk yönetimi, izleme ve test faaliyetlerini içermesini sağlayarak etkin bir BT süreklilik yönetim süreci tesis etmek,
- Planın müdahale planları, kapasite planı gibi diğer planlarla ve mevzuat gereksinimleriyle uyumlu ve uygulanabilir olmasını sağlamak,
- BT Süreklilik Planı'nın devreye alınmasına karar vermek ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle olan tüm koordinasyonu sağlamak, meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak gerektiğinde kriz durumunu ilan etmek,
- Yaşanan acil durum ve felaketlerden kaynaklanan yasal konuları ele alarak halkla ilişkiler ve basın ile olan iletişimi yürütmek,
- İlgili ekiplere ve çalışanlara plan kapsamında eğitim verilerek farkındalığın artırılmasını sağlamak.

Bilgi Sistemleri Sürekliliği Komitesi aşağıdaki üyelere oluşur:

| Adı Soyadı | 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 |
| Proje ve İş Geliştirme 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 |

Disiplin Komitesi

Disiplin Komitesi aşağıdaki üyelere oluşur:

| Adı Soyadı | 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 |

Yönetim Kurulu ve Diğer Komite Toplantılarına Üyelerin Katılımı

Yönetim Kurulu

Banka Yönetim Kurulu tarafından 2021 yılı içerisinde toplam 47 adet toplantı gerçekleştirilmiş ve bu toplantılarda 107 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır. Banka Yönetim Kurulu üyeleri mazeretleri olmadığı sürece, gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarına iştirak etmişlerdir. 24 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda 2021 Yılı Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komiteleri toplantı tarihleri belirlenmiş ve tüm üyelerimizin katılımı için gerekli bilgilendirme yapılmıştır.

Denetim Komitesi

2021 yılı içerisinde Denetim Komitesi tarafından toplam 21 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, 2021 yılı içerisinde fiziki ve çevrimiçi olarak 2 kez toplanmış olup, Komite Başkanı ve Üyeleri tarafından söz konusu toplantılara tam katılım sağlanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Banka Ücretlendirme Komitesi, Bankamız faaliyet izni başvurusuna ilişkin olarak yapılan hazırlıklar kapsamında 2021 yılı içerisinde 2 adet Ücretlendirme Komitesi kararı almıştır.

Kredi Komitesi

Banka Kredi Komitesi, 2021 yılı içerisinde 15 defa toplanmış, bu toplantılarda 51 adet Kredi Komitesi kararı almıştır. Kredi Komitesi üyeleri mazeretleri olmadığı sürece, gerçekleştirilen Kredi Komitesi toplantılarına iştirak etmişlerdir.

Genel Kurul Toplantıları ve Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamız tarafından 29 Mart 2021 tarihinde olağan, 4 Kasım 2021 tarihinde ise olağanüstü olmak üzere toplam 2 adet Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmiş olup, bu toplantılarda alınan kararlar faaliyet dönemi içerisinde yerine getirilmiştir.

Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

2022 Yılı Mart ayı içerisinde gerçekleştirilecek olan olağan Genel Kurul'a aşağıdaki özet Yönetim Kurulu Raporun sunulması planlanmaktadır. 2 Ağustos 2021 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlayan Bankamız yıl sonuna kadar geçen 5 aylık

faaliyet dönemi içerisinde ödenmiş sermayesinin tamamını krediye dönüştürmüş ve 200 milyon TL kredi hacmine, 400 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Bankanın toplam aktif büyüklüğünün %50'sini kullandığı krediler, %41'ini ise TCMB ve yurtiçi bankalara yapılan plasmanlar oluşturmaktadır. Banka, SPK'nın vermiş olduğu borçlanma araçları ihraç izni ile birlikte Aralık ayı içerisinde ilk bono ihracını gerçekleştirmiş ve 150 milyon TL nominal tutarlı fonlama sağlamıştır. Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynakları 226 milyon TL'dir. Bankanın net dönem karı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 10.494 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Sürdürülebilir bir büyümenin çalışanların katkısı ile sağlanacağına inanan Doğan Yatırım Bankası, Banka'nın vizyonu, hedef ve stratejilerine uygun olarak çalışanlarının gelişimini sağlamayı hedeflemektedir.

%40

**20+ Yıl Bankacılık
Tecrübesine Sahip
Çalışan Oranı**

38

**Ortalama
Yaş**

31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile Bankamız çalışan sayısı 40 kişidir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile çalışanlarımızın %50'si lisans, %42'si yüksek lisans, %3'ü doktora derecesine sahiptir. Ortalama yaş 38'dir. Çalışanlarımızın yaklaşık %40'ı 20 yılın üzerinde bankacılık tecrübesine sahiptir. Kadın ve erkek çalışan oranı %50'dir.

Sürdürülebilir bir büyümenin çalışanların katkısı ile sağlanacağına inanan bankamız çalışanların mesleki ve teknik yetkinliklerini sürekli geliştirmeyi, Banka'nın 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.



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 8.350 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.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Banka dahil olduğu risk grubu şirketlerine nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmaları gerçekleştirmiş ve bununla beraber hizmet satın alma yoluyla işlemler gerçekleştirmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla risk grubuna kullandığı nakdi kredileri 103.254 bin TL, gayrinakdi kredileri 16 bin TL tutarındadır. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli bilançosunda risk grubu şirketlerine ait 30 bin TL tutarında müstakriz fon bulunmaktadır.

Banka, faaliyete geçtiği tarihten 31 Aralık 2021 tarihine kadar risk grubu şirketlerine kullandırmış olduğu kredilerden 6.306 bin TL tutarında faiz ve komisyon geliri elde etmiş olup, risk grubu şirketlerine ödenen faiz gideri bulunmamaktadır.

2021 yılı içerisinde, Banka dahil olduğu risk grubu şirketlerinden hizmet satın alma yoluyla işlemler gerçekleştirmiş ve bu hizmetlere ilişkin fatura karşılığı toplam 3.556 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 2021 hesap dönemine ait Bağlı Şirketler Raporunda yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilgimiz 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.

Destek Hizmetleri

Banka tarafından Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında 2021 yılında hizmet alınan ve hizmet almak üzere sözleşme imzalanan destek hizmeti kuruluşlarına ve destek hizmetlerine ilişkin kapsama aşağıda yer verilmiştir.

- **İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. (İşnet):** İşnet ile Banka arasında birincil ve ikincil sistemler kapsamında altyapı, barındırma ve yönetilebilir hizmetler kapsamında destek hizmeti alınmaktadır.

- **G Teknoloji Bilişim Sanayi ve Ticaret A.Ş. (GTech):** GTech tarafından Banka'ya sunulan destek hizmetlerinin konusunu Symphony Banking Ana Bankacılık ve Magic Reports Yasal Raporlama uygulamalarının Banka'nın sistemlerine uyarlanması, canlı hayata geçişi ve geçiş sonrasındaki bakım destek hizmeti ve proje geliştirme hizmetlerinin, ilgili Yönetmelik, Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik ve bankacılık mevzuatına ilişkin uyumluluğunu sağlayacak şekilde, zamanında ve eksiksiz olarak GTech tarafından verilmesini kapsamaktadır.

- **Fineksus Bilişim Çözümleri A.Ş.:** Fineksus firması ile yapılan sözleşme, ana bankacılık sisteminin SWIFT sistemine entegrasyonu ve sonrasında bakım destek ve proje geliştirme hizmetlerinin sağlanması konularını kapsamaktadır. Banka, bu hizmetlerin canlı ortamdaki kullanımına 2022 yılında başlayacaktır.
- **Veripark Yazılım A.Ş.:** Veripark Yazılım tarafından Banka'ya Dijital Kredi Portalı, Müşteri Edinimi ve İnternet Bankacılığı Projesi ile ilgili lisansa dair gerekli yazılımlar geliştirilecek, projenin hizmete açılması ve bakım ile destek hizmetleri sağlanacaktır. Banka, bu hizmetlerin canlı ortamdaki kullanımına 2022 yılında başlayacaktır.

Banka'nın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalar

Banka sosyal sorumluluk projeleri ile kamu menfaatine yararlı vakıflara ilgili hesap döneminde 33 Bin TL tutarında bağış, yardım yapmıştır.

Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

2021 faaliyet yılına ilişkin finansal tabloların ve faaliyet raporunun denetimi konusunda görev yapmak üzere KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) denetçi olarak atanmış ve ilgili dönem içerisinde denetimlerini gerçekleştirmiştir. 1 Ocak -31 Aralık 2020 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 01.01.2021 – 31.12.2021 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 2021 yılında Şirket'in faaliyetleri hakkında Türk Ticaret Kanunu'nun 207, 438 ve 439. Maddeleri doğrultusunda özel denetim gerçekleştirilmemiştir.

Özet Finansal Göstergeler

Toplam aktifleri 2021 yıl sonu itibarıyla 400 milyon TL olarak gerçekleşen Doğan Yatırım Bankası'nın ödenmiş sermayesi 200 milyon TL'dir.

400
milyon TL
Toplam Aktifler

226
milyon TL
Özkaynaklar

200
milyon TL
Ödenmiş Sermaye

| Türk Lirası | | | | | | |
|---|--------------------------------|---------------|----------------|----------------------------------|---------------|----------------|
| Bilanço (Bin TL) | Cari Dönem (31 Aralık 2021) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2020) | | |
| | TL | YP | Toplam | TL | YP | Toplam |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 130.843 | 33.880 | 164.723 | 138.928 | 70.778 | 209.706 |
| <i>TCMB</i> | 129.614 | 666 | 130.280 | - | - | - |
| <i>Bankalar</i> | 1.229 | 33.214 | 34.443 | 138.928 | 70.778 | 209.706 |
| Menkul Kıymetler | - | 12.803 | 12.803 | - | - | - |
| Krediler | 200.489 | - | 200.489 | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | 12.926 | - | 12.926 | 5.030 | - | 5.030 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 6.331 | - | 6.331 | 3.170 | - | 3.170 |
| Cari Vergi Varlığı | - | - | - | 1.643 | - | 1.643 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 1.446 | - | 1.446 | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 1.531 | - | 1.531 | 125 | - | 125 |
| Toplam Aktifler | 353.566 | 46.683 | 400.249 | 148.896 | 70.778 | 219.674 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 148.691 | - | 148.691 | - | - | - |
| Müstakriz Fonlar | 153 | - | 153 | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 7.853 | - | 7.853 | - | - | - |
| Karşılıklar | 10.100 | - | 10.100 | - | - | - |
| Cari Vergi Borcu | 5.038 | - | 5.038 | 1.049 | - | 1.049 |
| Diğer Yükümlülükler | 496 | 2.225 | 2.721 | 2.717 | - | 2.717 |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 226.228 | (535) | 225.693 | 215.908 | - | 215.908 |
| <i>Ödenmiş Sermaye</i> | 200.000 | - | 200.000 | 200.000 | - | 200.000 |
| <i>Kapsamlı Gelir</i> | (174) | (535) | (709) | - | - | - |
| <i>Kâr Yedekleri</i> | 15.908 | - | 15.908 | - | - | - |
| <i>Yasal Yedekler</i> | 795 | - | 795 | - | - | - |
| <i>Olağanüstü Yedekler</i> | 15.113 | - | 15.113 | - | - | - |
| <i>Dönem Kâr / Zararı</i> | 10.494 | - | 10.494 | 15.908 | - | 15.908 |
| Toplam Pasifler | 398.559 | 1.690 | 400.249 | 219.674 | - | 219.674 |

Bankacılık faaliyetlerine 2 Ağustos 2021 tarihinde başlayan Doğan Yatırım Bankası, 2021 yılını 10,5 milyon TL net kâr ile tamamlamıştır.

58,1
milyon TL
Brüt Faaliyet Kârı

10,5
milyon TL
Net Kâr

33,4
milyon TL
Net Faiz Geliri

| Türk Lirası | | |
|---|--|--|
| Gelir Tablosu (Bin TL) | Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021) | Önceki Dönem (22 Haziran - 31 Aralık 2020) |
| Faiz Gelirleri | 36.025 | 3.703 |
| <i>Kredilerden Alınan Faizler</i> | 10.813 | - |
| <i>Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler</i> | 15 | - |
| <i>Bankalardan Alınan Faizler</i> | 25.047 | 3.703 |
| <i>Menkul Değerlerden Alınan Faizler</i> | 142 | - |
| <i>Diğer Faiz Gelirleri</i> | 8 | - |
| Faiz Giderleri | 2.671 | - |
| <i>Kullandırılan Kredilere Verilen Faizler</i> | 2 | - |
| <i>Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler</i> | 23 | - |
| <i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler</i> | 1.569 | - |
| <i>Kiralama Faiz Giderleri</i> | 1.077 | - |
| <i>Diğer Faiz Giderleri</i> | - | - |
| Net Faiz Geliri / Gideri | 33.354 | 3.703 |
| Net Ücret Komisyon Gelirleri | (323) | (7) |
| Ticari Kâr/Zarar | 22.937 | 26.235 |
| <i>Sermaye Piyasası İşlem Kâr/Zararı</i> | - | - |
| <i>Türev İşlemler Kâr/Zararı</i> | - | (449) |
| <i>Kambiyo Kâr/Zararı</i> | 22.937 | 26.684 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 2.096 | - |
| Brüt Faaliyet Kâr / Zararı | 58.064 | 29.931 |
| Karşılık Giderleri | (3.611) | - |
| Personel Giderleri | (24.072) | (3.431) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (15.434) | (6.093) |
| Vergi Öncesi Kâr / Zararı | 14.947 | 20.407 |
| Vergi Gelir/Gideri | (4.453) | (4.498) |
| Net Dönem Kâr / Zararı | 10.494 | 15.908 |

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

2 Ağustos 2021 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlayan Banka yıl sonuna kadar geçen 5 aylık faaliyet dönemi içerisinde ödenmiş sermayesinin tamamını krediye dönüştürmüş ve 200 milyon TL kredi hacmine, 400 milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmıştır. Banka'nın toplam aktif büyüklüğünün %50'sini kullandığı krediler, %41'ini ise TCMB ve yurtiçi bankalara yapılan plasmanlar

oluşturmaktadır. Banka, SPK'nın vermiş olduğu borçlanma araçları ihraç izni ile birlikte Aralık ayı içerisinde ilk bono ihracını gerçekleştirmiş ve 150 milyon TL nominal tutarlı fonlama sağlamıştır. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynakları 226 milyon TL'dir. Banka'nın net dönem kârı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 10.494 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 2021 tarihi itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %166,5 olarak gerçekleşmiştir.

Derecelendirme Kuruluşları Değerlendirmesi

Banka JCR Eurasia Rating tarafından 2021 yılı Eylül ayında ilk kez notlandırılmıştır. Uzun Vadeli Ulusal Notu olarak yatırım yapılabilir seviyede ve en yüksek kredi derecelendirme kategorisinde yer alan 'A-(Trk)'ye layık görülmüştür.

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

Kâr Payı Dağıtım Politikası

2021 Yılına ilişkin kâr dağıtım politikası Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar kapsamında belirlenecektir.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış herhangi bir dava bulunmamaktadır.

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

2021 yılı içerisinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari veya adli bir yaptırım bulunmamaktadır.

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. Banka'nın 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.

Banka birimleri tarafından birincil seviyede gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerine ek olarak, **Risk Yönetimi Başkanlığı** tarafından ikincil seviyede, icracı fonksiyonlardan bağımsız, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve düzenli olarak gözden geçirilen risk yönetim politika ve prosedürleri ile tanımlanmış olan risklerin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması ile İSEDES'in banka içerisinde uygulanması ve buna bağlı olarak İSEDES Raporu'nun hazırlanması faaliyetleri yerine getirilmektedir. İlgili Başkanlık tarafından faaliyetlerin niteliğini, düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, prosedürler ve limitler aracılığıyla maruz kalınabilecek risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, raporlanması ve izlenmesi sağlanmaktadır.

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

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 Banka'nın 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.

02 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla faaliyete başlayan Banka için Komite tarafından 2021 yılında toplam 21 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 Planı'nın 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 Raporları'nın 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.

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 faaliyetlerinin yasal ve içsel sermaye sınırlarını aşmayacak ve Yönetim Kurulu tarafından genel ve risk türleri bazında tesis edilen risk iştahlarının altında kalacak şekilde sürdürülmesi Banka'nın risk türü bazında risk politikalarını oluşturur.

Banka tarafından belirlenen risk politikası tüm risk yönetim sisteminin temel taşıdır. Banka risk politikası Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve Banka'nın kurumsal stratejisi ve stratejik iş hedefleri ile uyumludur. Risk iştahı risk politikasının asli unsurudur. Risk iştahı Banka'nın hangi tür riskleri ne ölçüde alacağı, hangilerini almayacağı veya ortadan kaldırılabileceğini tanımlar. Banka, risk almanın her zaman istenilen ve kontrol edilen parametreler içinde kalmasını sağlamak için bir risk yönetimi çerçevesi tesis etmektedir.

Banka, faaliyetlerinin yoğunluk ve karmaşıklık düzeyine uygun olarak risk yönetim sistemini tesis etmekle beraber birinci yapısal blok riskleri olan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra, ikinci yapısal blok risklerinden likidite, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskleri gibi riskleri de bu kapsamda değerlendirmekte ve dikkate almaktadır. Risk yönetim çerçevesi, risklerin bağımsız olarak izlenmesi ve ölçülmesini sağlamaya yönelik tüm risk alma faaliyetlerinin ve risk gözetim işlevinin onaylanması ve yetkilendirmesi için açıkça belirlenmiş süreçleri içerir.

Risk limitleri, risk iştahı yapısının bir parçası olarak belirlenir. Risk limitleri güncel gelişmeler çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında ve banka stratejisindeki değişmelere göre uyarlanır. Ayrıca, erken uyarı limitleri belirlenerek limit kullanımları yakından takip edilmektedir. Gerek erken uyarı limitleri gerekse nihai limitlerin aşılması halinde yapılması gerekenler üst düzey yönetim tarafından belirlenir ve ilgili süreç sahiplerince alınan aksiyonlar neticesinde risk limitleri ve erken uyarı limit değerleri içerisinde faaliyet gösterilmesine azami özen gösterilir veya güncellenen yeni limit değerleri ve iştahları Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

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

Faaliyet kolu yönetiminde, Banka'nın her bir birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilerek, süreç ve alt süreç bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanır.

Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Başkanlığı ile İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanır. Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından asgari olarak aşağıdaki faaliyetler yerine getirilir:

a. Risk yönetimine ilişkin politika ve prosedürlerin oluşturulmasında Üst Yönetim'e yardımcı olmak,
b. Banka'nın maruz kaldığı risk düzeyine ilişkin ölçümler ve değerlendirmeler yaparak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek,
c. Banka'nın risk ölçüm ve değerlendirme araçları ile risk raporlama sistemlerini tasarlayarak uygulamaya koymak.

Banka'nın genel risk düzeyine doğrudan ve/veya dolaylı olarak etki edebilecek faktörlere ilişkin sorumluluk taşıyan ve faaliyet kolu yönetiminde yer alan birimler hem faaliyet gösterdikleri alanlardaki riski yönetir hem de diğer birimlerin maruz kaldıkları risklerin türü, düzeyi ve yönetimi hakkında bilgi ve destek sağlar.

Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşur ve İç Denetim Başkanlığı tarafından icra edilir.

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

Banka ortaklarından Değer Merkezi Hizmetler ve Yönetim Danışmanlık A.Ş.'nin sahip olduğu 250 adet payın 100 adedi, D Gayrimenkul Yatırımları ve Ticaret A.Ş.'ye devredilmiş, Bankamız ortaklarından Neta Yönetim Danışmanlık Havacılık Hizmetleri A.Ş. ile yine Bankamız ortaklarından Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.'nin birleşmeleri sonucunda; Neta Yönetim Danışmanlık Havacılık Hizmetleri A.Ş.'nin sahip olduğu 250 adet payın tamamı birleşme yolu ile Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.'ye devredilmiştir.

Pay devirleri sonrası Banka'nın ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| Pay Sahibinin Ünvanı | Pay Adedi | Yüzde (%) | Sermaye Oranı (%) |
|---|--------------------|----------------|-------------------|
| DOĞAN ŞİRKETLER GRUBU HOLDİNG A.Ş. | 199.998.180,00 | %99,999090 | %99,9991 |
| MILTA TURİZM İŞLETMELERİ A.Ş. | 1.070,00 | %0,000535 | %0,0005 |
| DOĞAN DIŞ TİCARET VE MÜMESSİLLİK A.Ş. | 500,00 | %0,000250 | %0,0003 |
| DEĞER MERKEZİ HİZMETLER VE YÖNETİM DANIŞMANLIK A.Ş. | 150,00 | %0,000075 | %0,0001 |
| D GAYRİMENKUL YATIRIMLARI VE TİCARET A.Ş. | 100,00 | %0,000050 | %0,0001 |
| TOPLAM | 200.000.000 | %100,00 | %100,00 |

Beş Yıllık Döneme Ait Finansal Bilgiler

Banka 2020 yılında kurulmuş ve 2021 yılında bankacılık faaliyetlerine başlamış olup, bu çerçevede son iki yıla ilişkin finansal bilgileri paylaşmıştır.

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| Türk Lirası | | | | | | |
|--|--------------------------------|---------------|----------------|----------------------------------|---------------|----------------|
| Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (Bin TL) | Cari Dönem (31 Aralık 2021) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2020) | | |
| | TL | YP | Toplam | TL | YP | Toplam |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | 130.843 | 33.880 | 164.723 | 138.928 | 70.778 | 209.706 |
| <i>TCMB</i> | 129.614 | 666 | 130.280 | - | - | - |
| <i>Bankalar</i> | 1.229 | 33.214 | 34.443 | 138.928 | 70.778 | 209.706 |
| Menkul Kıymetler | - | 12.803 | 12.803 | - | - | - |
| Krediler | 200.489 | - | 200.489 | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | 12.926 | - | 12.926 | 5.030 | - | 5.030 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 6.331 | - | 6.331 | 3.170 | - | 3.170 |
| Cari Vergi Varlığı | - | - | - | 1.643 | - | 1.643 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 1.446 | - | 1.446 | - | - | - |
| Diğer Aktifler | 1.531 | - | 1.531 | 125 | - | 125 |
| Toplam Aktifler | 353.566 | 46.683 | 400.249 | 148.896 | 70.778 | 219.674 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 148.691 | - | 148.691 | - | - | - |
| Müstakriz Fonlar | 153 | - | 153 | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler | 7.853 | - | 7.853 | - | - | - |
| Karşılıklar | 10.100 | - | 10.100 | - | - | - |
| Cari Vergi Borcu | 5.038 | - | 5.038 | 1.049 | - | 1.049 |
| Diğer Yükümlülükler | 496 | 2.225 | 2.721 | 2.717 | - | 2.717 |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | - | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 226.228 | (535) | 225.693 | 215.908 | - | 215.908 |
| <i>Ödenmiş Sermaye</i> | 200.000 | - | 200.000 | 200.000 | - | 200.000 |
| <i>Kapsamlı Gelir</i> | (174) | (535) | (709) | - | - | - |
| <i>Kâr Yedekleri</i> | 15.908 | - | 15.908 | - | - | - |
| <i>Yasal Yedekler</i> | 795 | - | 795 | - | - | - |
| <i>Olağanüstü Yedekler</i> | 15.113 | - | 15.113 | - | - | - |
| <i>Dönem Kâr / Zararı</i> | 10.494 | - | 10.494 | 15.908 | - | 15.908 |
| Toplam Pasifler | 398.559 | 1.690 | 400.249 | 219.674 | - | 219.674 |

Kâr veya Zarar Tablosu

| Türk Lirası | | |
|---|--|--|
| | Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021) | Önceki Dönem (22 Haziran - 31 Aralık 2020) |
| Kâr veya Zarar Tablosu (Bin TL) | | |
| Faiz Gelirleri | 36.025 | 3.703 |
| <i>Kredilerden Alınan Faizler</i> | 10.813 | - |
| <i>Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler</i> | 15 | - |
| <i>Bankalardan Alınan Faizler</i> | 25.047 | 3.703 |
| <i>Menkul Değerlerden Alınan Faizler</i> | 142 | - |
| <i>Diğer Faiz Gelirleri</i> | 8 | - |
| Faiz Giderleri | 2.671 | - |
| <i>Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</i> | 2 | - |
| <i>Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler</i> | 23 | - |
| <i>İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler</i> | 1.569 | - |
| <i>Kiralama Faiz Giderleri</i> | 1.077 | - |
| <i>Diğer Faiz Giderleri</i> | - | - |
| Net Faiz Geliri / Gideri | 33.354 | 3.703 |
| Net Ücret Komisyon Gelirleri | (323) | (7) |
| Ticari Kâr/Zarar | 22.937 | 26.235 |
| <i>Sermaye Piyasası İşlem Kâr/Zararı</i> | - | - |
| <i>Türev İşlemler Kâr/Zararı</i> | - | (449) |
| <i>Kambiyo Kâr/Zararı</i> | 22.937 | 26.684 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 2.096 | - |
| Brüt Faaliyet Kâr / Zararı | 58.064 | 29.931 |
| Karşılık Giderleri | (3.611) | - |
| Personel Giderleri | (24.072) | (3.431) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (15.434) | (6.093) |
| Vergi Öncesi Kâr / Zarar | 14.947 | 20.407 |
| Vergi Gelir/Gideri | (4.453) | (4.498) |
| Net Dönem Kâr / Zararı | 10.494 | 15.908 |

D Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

D Yatırım Bankası A.Ş. Şirketi Genel Kurulu'na

D Yatırım Bankası A.Ş. Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

D Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, D Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2021 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 Kurumu 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 ("TFRSler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile 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.



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.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VI Numaralı dipnotta sunulmuştur.

| Kilit denetim konusu | Konunun denetimde nasıl ele alındığı |
|---|--|
| <p>Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kredi ve diğer alacakları toplam aktiflerinin %50'sini oluşturmaktadır. Banka, kredi ve diğer alacaklarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik)'in TFRS 9 uygulamayan bankalarca dikkate alınması gereken maddelerine göre muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Alacakların sınıflandırması yukarıda belirtilen Yönetmelik'teki kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu Yönetmelik kapsamında alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu alacakların sınıflandırılmasının doğru yapılıp yapılmadığına bağlıdır. Bu risklerden dolayı kredi alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p> | <p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <p>Kredi tahsis, kullandırma, tahsilat, takip ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi teknolojisi uzmanlarımızdan yardım alınmak suretiyle test edilmiştir.</p> <p>Denetim çalışmaları, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespitine, değer düşüklüğü karşılıklarının Yönetmelik'e uygunluğuna, teminatların değerliliğine ve Banka'nın tahsilat kabiliyetine odaklanmıştır.</p> <p>Kredi değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</p> |

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.



Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği 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 finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciğimizi 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, sahtekârlık, 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 ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve 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 yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan 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, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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



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 belirlemektedir. 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 Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Mart 2022
İstanbul, Türkiye

D YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 denetim tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ahmet Vural Akışık
Yönetim Kurulu Başkanı

Hulusi Horozoglu
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 | 65 |
| II. | Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklar, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 65 |
| 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 | 66 |
| IV. | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 66 |
| V. | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 67 |
| VI. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 68 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Bilanço (Finansal Durum Tablosu) | 70 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 72 |
| III. | Kar veya zarar tablosu | 73 |
| IV. | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 74 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 75 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 76 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | 77 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 78 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 79 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 79 |
| IV. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 79 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 80 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 80 |
| VII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 82 |
| VIII. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 82 |
| IX. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 83 |
| X. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 83 |
| XI. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 84 |
| XII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 84 |
| XIII. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 85 |
| XIV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 86 |
| XV. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 86 |
| XVI. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 88 |
| XVII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 88 |
| XVIII. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 88 |
| XIX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 88 |
| XX. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 89 |
| XXI. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 89 |
| XXII. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 89 |
| XXIII. | Hisse başına kazanç | 89 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|---|-----|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 90 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 94 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 101 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 103 |
| V. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 105 |
| VI. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 105 |
| VII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 109 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 110 |
| IX. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 112 |
| X. | Piyasa riski açıklamaları | 121 |
| XI. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 122 |
| XII. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 122 |
| XIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 122 |
| XIV. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 122 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|--|-----|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 123 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 132 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 137 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 139 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 144 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 146 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 148 |
| VIII. | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 149 |
| IX. | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 149 |
| X. | Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler | 149 |
| XI. | Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar | 150 |

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|-----|---|-----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 151 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 151 |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka, 2 Ağustos 2021 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| Ad Soyad/Ticari unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|--------------------|---------------|--------------------|------------------|
| Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş. | 199.998.180 | 99,99909 | 199.998.180 | - |
| Milta Turizm İşletmeleri A.Ş. | 820 | 0,00041 | 820 | - |
| Doğan Dış Ticaret ve Mümessillik A.Ş. | 500 | 0,00025 | 500 | - |
| Neta Yönetim Danışmanlık Havacılık Hizmetleri A.Ş. | 250 | 0,000125 | 250 | - |
| Değer Merkezi Hizmetler ve Yönetim Danışmanlık A.Ş. | 250 | 0,000125 | 250 | - |
| 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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

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

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

Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. 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 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Birim - Bin TL)

| VARLIKLAR | Dipnot (5 - I) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|-------------------|----------------------------|---------------|----------------|----------------------------|---------------|----------------|
| | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | 31 Aralık 2021 | TP | YP | Toplam | TP | YP |
| I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 130.843 | 46.683 | 177.526 | 138.928 | 70.778 | 209.706 |
| 1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri | | 130.843 | 33.880 | 164.723 | 138.928 | 70.778 | 209.706 |
| 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 | 138.928 | 70.778 | 209.706 |
| 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 Bağlı Ortaklıklar (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 12.927 | - | 12.927 | 5.030 | - | 5.030 |
| VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 6.331 | - | 6.331 | 3.170 | - | 3.170 |
| 6.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | 6.331 | - | 6.331 | 3.170 | - | 3.170 |
| VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI | (15) | - | - | - | 1.643 | - | 1.643 |
| IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | (15) | 1.446 | - | 1.446 | - | - | - |
| X. DİĞER AKTİFLER | (17) | 1.530 | - | 1.530 | 125 | - | 125 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 353.566 | 46.683 | 400.249 | 148.896 | 70.778 | 219.674 |

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)**

(Birim - Bin TL)

| YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (5 - II) | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|--------------------|----------------------------|--------------|----------------|----------------------------|----|----------------|
| | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | | 31 Aralık 2021 | TP | YP | Toplam | TP | YP |
| I. MEVDUAT | (1) | - | - | - | - | - | - |
| II. ALINAN KREDİLER | (3) | - | - | - | - | - | - |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (3) | 148.691 | - | 148.691 | - | - | - |
| 4.1 Bonolar | | 148.691 | - | 148.691 | - | - | - |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| V. FONLAR | | 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 | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | | - | - | - | - | - | - |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | (5) | 7.853 | - | 7.853 | - | - | - |
| X. KARŞILIKLAR | (7) | 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 | (8) | 5.038 | - | 5.038 | 1.049 | - | 1.049 |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | (8) | - | - | - | - | - | - |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | | 496 | 2.225 | 2.721 | 2.717 | - | 2.717 |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (11) | 226.228 | (535) | 225.693 | 215.908 | - | 215.908 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 200.000 | - | 200.000 | 200.000 | - | 200.000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 15.908 | - | 15.908 |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı | | 10.494 | - | 10.494 | 15.908 | - | 15.908 |
| 16.7 Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 398.559 | 1.690 | 400.249 | 219.674 | - | 219.674 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | |
|---|----------------------------|---------|--------|---------|----------------------------|----|--------|---|
| | Cari dönem | | | | Önceki dönem | | | |
| | 31 Aralık 2021 | | | | 31 Aralık 2020 | | | |
| | Dipnot (5 - III) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam | |
| A. BİLANÇO DIŞİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 4.280 | - | 4.280 | - | - | - | - |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1),(3) | 4.280 | - | 4.280 | - | - | - | - |
| 1.1 Teminat mektupları | | 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 | | 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 garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 Diğer kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (1),(3) | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Cayılamaz taahhütler | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. ve bağı. ort. ser. iş. taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (2) | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 Yurtdışıdaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım satım amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 Swap para alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 Swap para satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 Para alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 Para satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 Futures para işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 Futures para alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 Futures para satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 103.982 | 13.329 | 117.311 | - | - | - | - |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 396 | - | 396 | - | - | - | - |
| 4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları | | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Emanete alınan menkul değerler | | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahsile alınan çekler | | 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 | | 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 | | 103.467 | - | 103.467 | - | - | - | - |
| 5.7 Rehinli kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 119 | 13.329 | 13.448 | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 108.262 | 13.329 | 121.591 | - | - | - | - |

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 (Birim - Bin TL)

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | Önceki dönem |
|--|----------------------------|----------------|----------------|
| | Cari dönem | 1 Ocak - | |
| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
| | Dipnot (5 - IV) | (1) | (1) |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | | |
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 36.025 | 3.703 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 10.813 | - |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 15 | - |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 25.047 | 3.703 |
| 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 İfta 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 | 3.703 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | (323) | (7) |
| 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) | (7) |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 Diğer | | (353) | (7) |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (4) | 22.937 | 26.235 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | - | - |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | (449) |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 22.937 | 26.684 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 2.096 | - |
| VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII) | | 58.064 | 29.931 |
| IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-) | (6) | 3.611 | - |
| X. PERSONEL GİDERLERİ (-) | | 24.072 | 3.431 |
| XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 15.434 | 6.094 |
| XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI) | | 14.947 | 20.406 |
| 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) | (8) | 14.947 | 20.406 |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | (4.453) | (4.498) |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı | | (5.855) | (4.498) |
| 18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 1.402 | - |
| XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII) | (10) | 10.494 | 15.908 |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 19.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 20.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX) | (8) | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | - | - |
| 22.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 22.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 22.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII) | (10) | - | - |
| XXIV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XVIII+XXIII) | (11) | 10.494 | 15.908 |
| 24.1 Grubun Kârı / Zararı | | 10.494 | 15.908 |
| 24.2 Azımlık Payları Kâr / Zararı (-) | | - | - |
| 24.3 Hisse Başına Kâr / Zarar | | - | - |

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 NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Birim - Bin TL)

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31Aralık 2020 |
|--|--|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 2.652 | (7.209) |
| 1.1.1 Alınan Faizler | 34.444 | 3.203 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | (25) | - |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | (323) | (7) |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | - | (449) |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | - | - |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (28.918) | (3.815) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | (2.943) | (6.141) |
| 1.1.9 Diğer | 417 | - |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | (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 | (557) | - |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (198.949) | - |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | 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) | - | - |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 1.195 | - |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | (191.906) | (7.209) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | (21.112) | (10.172) |
| 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 | (7.774) | (10.172) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | - |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | (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 | - | - |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.9 Diğer | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | 145.000 | 199.903 |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 147.122 | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | - | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları ⁽¹⁾ | - | 200.000 |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (2.122) | (97) |
| 3.6 Diğer | - | - |
| IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | 22.937 | 26.684 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | (45.081) | 209.206 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 209.206 | - |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 164.125 | 209.206 |

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2021 ⁽¹⁾ | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2020 |
|---|--|---|
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | 14.947 | 20.406 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 4.453 | 4.498 |
| 1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi) | 5.855 | 4.498 |
| 1.2.2 Gelir vergisi kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler | (1.402) | - |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 10.494 | 15.908 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-) | - | 795 |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)] | 10.494 | 15.113 |
| 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 | - | 15.113 |
| 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 (%) | - | - |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 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⁾ Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır, kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar rakamı belirtilmiştir.

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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi’ne (“TÜFE”) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla kullanılan kredilerin Banka aktiflerindeki payı %50, Merkez Bankası ve bankaların payı %41 olup, Banka kaynaklarının kısa vadeli finansal araçlarda değerlendirildiği likit bir bilanço yapısı mevcuttur.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 12.803 TL finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlığı 200.489 TL’dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Krediler

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

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

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak, ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. BDDK’nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmış ve söz konusu uygulama 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararına istinaden sonlanmıştır. Bununla birlikte BDDK’nın aynı kararına göre 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulama devam edecektir. Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde toplam 200.489 TL kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

VII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

Banka’nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka’nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır

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

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

Banka, kullanım hakkı varlığını 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 zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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

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

XIII. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

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

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra %20 olarak uygulanmaktaydı (2020: %22). Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Kurumlar vergisi (devamı)

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

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

Gelir vergisi stopajı

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

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Ertelemiş vergi

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

Kurumlar vergisi 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için, Banka tarafından 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülüklerin ilgili vadelerine göre değerlendirilerek, ilgili vadelere denk gelen %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

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

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka’nın 31 Aralık 2021 itibarıyla 148.691 TL tutarında ihraç edilen menkul kıymetlerden sağladığı fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, 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.

XVII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla aval ve kabul işlemleri bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, 26 Mayıs 2021 tarihinde almış olduğu faaliyet iznini müteakip, bankacılık faaliyetlerine 2 Ağustos 2021 tarihinde başlamıştır. Bilanço tarihi itibarıyla, bilanço büyüklüğünün %95’i özkaynaklardan, %50’si kullanılan kredilerden ve %41’i Merkez Bankası ve bankalar kalemlerinden oluşmakta olup, raporda yer verilen muhasebe politikaları, Banka’nın genel muhasebe politikalarını yansıtmaktadır (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka’nın bilanço büyüklüğünün %98’i özkaynaklardan ve %95’i bankalar kalemlerinden oluşmakta olup, kullanılan kredisi bulunmamaktadır).

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

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

XXIII. Hisse Başına Kazanç

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Net Dönem Karı | 10.494 | 15.908 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 200.000 | 200.000 |
| Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | 0,052 | 0,080 |

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

BDDK’nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden 30 Eylül 2021 tarihine kadar 30 gün yerine 90 günden fazla gecikmiş olan alacaklar yakın izleme olarak dikkate alınacaktır. BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 30 ile 90 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler için 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar yakın izleme olarak dikkate alınmaktadır. 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olan kredilerde yakın izleme gecikme gün sayısı kriteri, söz konusu Karar kapsamında, 90 gün olarak dikkate alınacaktır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın bu kapsamda değerlendirilen herhangi bir kredisi bulunmamaktadır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının 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 değerlendirilme 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 2021 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranına baz teşkil eden kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, yukarıdaki düzenleme çerçevesinde son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını kullanmıştır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihinde sonra eren hesap dönemine ait sermaye yeterliliği standart oranı %166,46 olarak gerçekleşmiştir.

| Cari Dönem | Tutar | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾ |
|---|----------------|---|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 200.000 | - |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 15.908 | - |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kâr | 10.494 | - |
| Net dönem kârı | 10.494 | - |
| Geçmiş yıllar kârı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 226.402 | |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 709 | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 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 | 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 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 10.687 | |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 215.715 | |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| 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) | 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) | 1.632 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 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 | 1.632 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 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 çıkarılamayanların 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| ÖZKAYNAK | |
|--|---------|
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 217.347 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 130.570 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 165.21 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 165.21 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 166.46 |
| TAMPONLAR | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2,50 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,50 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | - |
| 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) kadar olan kısmı | 3.611 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi riskine riskine ilişkin açıklamalar

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasiteleri yanında bankanın belirlediği kredi politika ve stratejileri de göz önünde bulundurulmaktadır.

Kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulundadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde Kredi Komitelerine ve Genel Müdürlük yetkisine devredilmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi bölümlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren “içsel derecelendirme sistemi” kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümlenme yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu bazında her kullandırmada yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplamaktadır. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet ve nakit blokaj teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

Banka tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen veya anaparanın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan veya vadesi gelen ödenmesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağını kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları gerçekleşmesi durumunda tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflandıracaktır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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 | 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 |

⁽¹⁾ 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 2020: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 3 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmakta olup toplam krediler içersindeki payı %2'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %51'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

- Banka BDDK'dan alınan 26 Mayıs 2021 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır. Banka bu kapsamda, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 3.611 TL tutarında genel kredi karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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 “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir. Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında tahsili gecikmiş krediler için 1. ve 2. aşama kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise 3. aşama kredi karşılığı hesaplanmaktadır. Banka'nın hesaplama dönemi itibarıyla 2. ve 3. aşamada sınıflandırılan kredisi bulunmamakta olup bu kapsamda herhangi bir karşılık hesaplanmamıştır. Banka raporlama tarihinde 1. Aşama kredileri için karşılık ayırmıştır.
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 | | Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾ | Kapanış Bakiyesi |
|-----------------------------------|-----------------|----------------------------|--------------------|----------------------------------|------------------|
| | | Ayrılan Karşılık Tutarları | Karşılık İptalleri | | |
| 3. aşama karşılıkları | - | - | - | - | - |
| 1. aşama ve 2. aşama karşılıkları | - | 3.611 | - | - | 3.611 |

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

⁽¹⁾ Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ifade etmektedir.**D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

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

| | USD | EURO |
|----------------|---------|---------|
| 31 Aralık 2021 | 13,3290 | 15,0867 |
| 30 Aralık 2021 | 12,2219 | 13,8011 |
| 29 Aralık 2021 | 11,8302 | 13,4000 |
| 28 Aralık 2021 | 11,3900 | 12,8903 |
| 27 Aralık 2021 | 11,7278 | 13,2926 |
| 24 Aralık 2021 | 11,4508 | 12,9683 |

4. Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:
- | | |
|--------|---------|
| 1 USD | 13,1829 |
| 1 EURO | 14,8961 |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler**

| | EURO | USD | Diğer YP | Toplam |
|--|---------------|---------------|----------|---------------|
| 31 Aralık 2021: | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | 666 | - | 666 |
| Bankalar | 7.128 | 26.086 | - | 33.214 |
| 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 |
| Krediler | - | - | - | - |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - |
| Toplam varlıklar | 7.128 | 39.555 | - | 46.683 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz tevdiat hesabı | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 2.225 | - | - | 2.225 |
| 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 | - | - | - | - |
| 31 Aralık 2020: | | | | |
| Toplam varlıklar | 36.195 | 34.583 | - | 70.778 |
| Toplam yükümlülükler | - | - | - | - |
| Net bilanço pozisyonu | 36.195 | 34.583 | - | 70.778 |
| Net nazım hesap pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - | - |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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.

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 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 | 48.395 | 1 | 120.214 | 31.879 | - | - | 200.489 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar ⁽¹⁾ | - | - | - | - | - | 22.234 | 22.234 |
| Toplam varlıklar | 136.664 | 12.804 | 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 |
| Bilançodaki uzun pozisyon | 136.390 | 12.485 | 118.656 | 26.177 | - | - | 293.708 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | (145.017) | (145.017) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam pozisyon | 136.390 | 12.485 | 118.656 | 26.177 | - | (145.017) | 148.691 |

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

⁽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 özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

| 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 | - | - | - | - |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

| 31 Aralık 2020 | EURO | USD | Yen | TL |
|--|------|------|-----|-------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 1,00 | 2,00 | - | 17,45 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen krediler | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| 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 sinyal değerleri vasıtasıyla da Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından haftalık periyotlarda aşımalar takip edilir ve ilgili yönetim kademelerine gerekli bildirimler yapılır.

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

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

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

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

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

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

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

h) Likidite karşılama oranı:

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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 2021 | 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 | 57.740 | 72.540 | - | - | - | - | - | 130.280 |
| Bankalar | 18.714 | 15.729 | - | - | - | - | - | 34.443 |
| Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | 12.803 | - | 12.803 |
| Verilen krediler | - | 113.075 | 38.106 | 49.308 | - | - | - | 200.489 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar ⁽³⁾ | - | - | - | - | - | - | 22.234 | 22.234 |
| Toplam varlıklar | 76.454 | 201.344 | 38.106 | 49.308 | - | 12.803 | 22.234 | 400.249 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | 148.691 | - | - | - | - | - | - | 148.691 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾ | - | 6.686 | 4.142 | 1.558 | 5.702 | - | 233.470 | 251.558 |
| 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 | (211.436) | - |
| 31 Aralık 2020 | | | | | | | | |
| Toplam aktifler | 1.772 | 207.934 | - | - | - | - | 9.968 | 219.674 |
| Toplam yükümlülükler | - | 920 | - | - | - | - | 218.754 | 219.674 |
| Likidite açığı | 1.772 | 207.014 | - | - | - | - | (208.786) | - |

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

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

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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 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 | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 148.691 | - | - | 150.000 | - | - | - | - |

Banka'nın önceki dönem türev olmayan finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**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, Banka'nın 2 Ağustos 2021 tarihinde faaliyetlerine başlamış olması sebebiyle son iki aya ilişkin ortalama değerini yansıtmaktadır.

Banka tarafından hesaplanan Aralık 2021 dönemi kaldıraç oranı %76,89 olup asgari %3'lük yasal oranın üzerindedir.

| | Cari Dönem |
|---|----------------|
| | 31 Aralık 2021 |
| Bilanço içi varlıklar | |
| 1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 295.756 |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (8.220) |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 287.536 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | - |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | - |
| 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 | 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) | 9.711 |
| Sermaye ve toplam risk | |
| 13 Ana sermaye | 216.862 |
| 14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı) | 297.247 |
| Kaldıraç oranı | |
| 15 Kaldıraç oranı | 76,89 |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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 değerleme 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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 | 130.280 | - | 130.280 | - |
| Bankalar | 34.443 | 209.706 | 34.443 | 209.706 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 12.803 | - | 12.803 | - |
| Verilen Krediler | 200.489 | - | 183.543 | - |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Finansal borçlar | | | | |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | 148.691 | - | 148.691 | - |
| Fonlar | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 7.912 | 3.766 | 7.912 | 3.766 |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 7.853 | - | 7.853 | - |

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)****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).

| 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 | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |

Banka'nın önceki dönem gerçeğe uygun değerlendirme yöntemine konu finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**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 yapılmıştır.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar**1. Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı**

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

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

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

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

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

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu’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 kontroller yapılır.

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

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

Banka Piyasa Riski Yönetim Prosedürü uyarınca, faiz oranlarında ve döviz kurunda oluşabilecek hareketlerin Banka portföyü/pozisyonları üzerindeki olası etkileri değerlendirilerek; ekonomik sermaye hesaplaması yapılmaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)****1. Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)**

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

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) | 130.570 | - | 10.446 |
| 2 Standart yaklaşım | 130.570 | - | 10.446 |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 Karşı taraf kredi riski | - | - | - |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | - | - | - |
| 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 | - | - | - |
| 17 Standart yaklaşım | - | - | - |
| 18 İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 Operasyonel risk | - | - | - |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı | - | - | - |
| 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) | 130.570 | - | 10.446 |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**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 2020 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ⁽¹⁾ | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | | | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|--|---|---|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|--|
| | | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi | |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| Ertelemiş 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 | - | - | - | - | 148.691 |
| Fonlar | 153 | - | - | - | - | 153 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev finansal yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net) | 7.853 | - | - | - | - | 7.853 |
| Karşılıklar | 10.100 | - | - | - | - | 10.100 |
| Cari vergi borcu | 5.038 | - | - | - | - | 5.038 |
| Ertelemiş vergi borcu | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 2.721 | - | - | - | - | 2.721 |
| Özkaynaklar | 225.693 | - | - | - | - | 225.693 |
| Toplam yükümlülükler | 400.249 | - | - | - | - | 400.249 |

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b) Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)****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.

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 uyumlu olmasını sağlamak Üst Düzey Yönetim sorumluluğundadır.

Riskin birinci derecede sorumluluğu ve sahipliği kredi riski oluşturan faaliyetlerde bulunan bölümlerdedir. Bu bölümlere paralel olarak, operasyon, kontrol, izleme ve destek bölümleri de müşterek olarak sorumludur.

Kurumsal 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 göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler Grubu kapsamındaki başkanlıklar tarafından, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve 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 sinyal değerler belirlenmiş olup; kontroller aylık periyotlarda Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından gerçekleştirilerek Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c) Kredi Riski Açıklamaları (devamı)****2. Varlıkların kredi kalitesi**

Banka'nın varlıklarının tamamı canlı statüde olup temerrüt eden kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta verilmiştir.
- b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş alacakları bulunmamaktadır.

- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılmış alacakları bulunmamaktadır.

- e) Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II no'lu dipnotta yer verilmiştir.

- f) 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.

- g) 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 gelir, nakit akışına dayanmayan teminatlar ise ancak ikincil ödeme kaynağı olarak görülmektedir.

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlendirilir. 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.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış**

| Cari Dönem | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunmuş alacaklar | Teminat ile korunmuş alacakların teminath kısımları | Finansal garantiler ile korunmuş alacaklar | Finansal garantiler ile korunmuş alacakların teminath kısımları | Kredi türevleri ile korunmuş alacaklar | Kredi türevleri ile korunmuş alacakların teminath kısımları |
|--------------------|---|--------------------------------|---|--|---|--|---|
| | | | | | | | |
| 1 Krediler | 200.489 | - | - | - | - | - | - |
| Borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Toplam | 200.489 | - | - | - | - | - | - |
| 4 Temerrüde düşmüş | - | - | - | - | - | - | - |

Banka'nın önceki dönem kredi risk azaltım tekniklerine konu kredi riski bulunmamaktadır.

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

| Cari Dönem | 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 | |
|---|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------------------|
| | 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 | - | - | - |
| 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 ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 13 İpotek teminatl 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 |

Banka'nın önceki dönem maruz kalınan kredi riski bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

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

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları**1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:**

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

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

Banka'nın raporlama döneminde karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 raporlama dönemlerinde karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****d. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)****3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü**

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 raporlama dönemlerinde KDA hesaplamasına konu olan türev işlemleri ve KDA sermaye yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 raporlama dönemlerinde KDA hesaplamasına konu olan türev işlemleri bulunmamaktadır.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

7. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Merkezi Karşı Taraf'a olan riskleri bulunmamaktadır.

e. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar****1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler**

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunu dengede tutmak, likidite ve faiz riskini minimize etmek amaçlanmaktadır.

Standart Metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski 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 çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince sürekli olarak 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 kur 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 “İçsel Model” ile aylık olarak “Riske Maruz Değer” (“RMD”) hesaplanmaktadır. Bu modellemede “Filtrelenmiş Tarihsen 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 yapılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 raporlama döneminde piyasa riski bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**XI. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

Bankanın operasyonel riske esas tutar hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmakta olup, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” başlıklı birinci bölümünün “Temel gösterge yöntemi” başlıklı 25’inci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca son üç yıl boyunca yıllık brüt gelir tutarının negatif ya da sıfır olması halinde operasyonel riske esas tutar hesaplanmayacağı belirtilmiştir. Banka’nın faaliyetlerine 2 Ağustos 2021 tarihinde başlamış olması sebebiyle raporlama döneminden önceki yıllara ait brüt geliri tutarı bulunmamaktadır, operasyonel riske esas tutar hesaplanmamıştır.

XII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlerden doğan sermaye ve kazançlara ilişkin mevcut veya muhtemel risk olarak tanımlanır. Bankacılık ve alım satım portföylerinin her ikisi de faiz oranı riskine tabidir. Bankacılık portföyü ürünlerinin vadeye kadar elde tutulan ürünler olması amaçlanır ve alım satım portföyü ürünleri altında muhasebeleştirilen ürünlerle en büyük farkı budur. Alım satım portföyünden kaynaklanan faiz oranı riski, piyasa riski raporlarında (genel risk) ele alınır. Bankacılık portföyü ürünlerinden kaynaklanan faiz oranı riski bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski altında değerlendirilir. Banka’nın, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risk ölçümü aylık dönemlerde yapılmakta olup, kurumsal krediler, Merkez Bankası ve bankalardan alacaklar ve bankalara borçlar kalemleri üzerinden hesaplanmaktadır. Aylık olarak hesaplanan faiz oranı riski resmi kurumlara bildirilmektedir.

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 zararlar Banka sermayesinin %1’inden düşük olarak hesaplanmıştır.

| Cari Dönem-Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) ⁽¹⁾ | Kazançlar /Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|---|---------------------|---|
| 1 TL | 500 (400) | (854) 716 | %(0,0) %0,0 |
| 2 Avro | 200 (200) | - - | %0,0 %0,0 |
| 3 ABD Doları | 200 (200) | (1.402) 1.588 | %(0,01) %0,01 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | | (2.256) | %0,01 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | | 2.304 | %0,01 |

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

XIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler**1.1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler**

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---------------|----------------|------------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| TCMB | 129.614 | 666 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 129.614 | 666 | - | - |

1.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---------------------------|----------------|------------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap (*) | 57.089 | 109 | - | - |
| Vadeli Serbest Hesap | 72.525 | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık | - | 557 | - | - |
| Toplam | 129.614 | 666 | - | - |

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

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Banka’nın, YP zorunlu karşılık yükümlülüğü bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**1. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

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

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 1.229 | 33.214 | 138.928 | 70.778 |
| Yurtiçi | 1.229 | 33.214 | 138.928 | 70.778 |
| Yurtdışı | - | - | - | - |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 1.229 | 33.214 | 138.928 | 70.778 |

| | Serbest tutar | | Serbest olmayan tutar ⁽²⁾ | |
|------------------------------|----------------|----------------|--------------------------------------|----------------|
| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
| AB Ülkeleri | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD ülkeleri ⁽¹⁾ | - | - | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - |

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

(2) Serbest olmayan tutarlar esas olarak finansal işlemlere ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

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**

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|------------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo işlemlerine konu olanlar | - | - | - | - |
| Teminata verilen / bloke edilenler | - | 9.601 | - | - |
| Toplam | - | 9.601 | - | - |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**1. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (devamı)****5.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|-----------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Borçlanma Senetleri | - | 12.803 | - | - |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | - | 12.803 | - | - |
| <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**

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | - | - | - | - |
| <i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i> | - | - | - | - |
| <i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i> | - | - | - | - |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 103.254 | 16 | - | - |
| Banka mensuplarına verilen krediler | - | - | - | - |
| Toplam | 103.254 | 16 | - | - |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:**

| | Yakın İzlemedeki Krediler | | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|-------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| | | | 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 | - | - | - |

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)****6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (Devamı)**

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

| | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|
| | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler | 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

Bulunmamaktadır.

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)****6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|----------------|--------------|
| Yurtiçi Krediler | 200.489 | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| Toplam | 200.489 | - |

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar**7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

7.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. İştirakler (Net)**

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

9. Bağlı ortaklıklar

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

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| | Makine, tesis ve cihazlar | Demirbaşlar | Özel Maliyet | Kullanım hakkı olan varlıklar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---------------------------|-------------|--------------|-------------------------------|------------|---------------|
| Önceki Dönem | | | | | | |
| Maliyet | 2.927 | 463 | 2.789 | - | 201 | 6.380 |
| Birikmiş amortisman (-) | 635 | 93 | 558 | - | 64 | 1.350 |
| Net defter değeri | 2.292 | 370 | 2.231 | - | 137 | 5.030 |
| Cari Dönem | | | | | | |
| Dönem başı net defter değeri | 2.292 | 370 | 2.231 | - | 137 | 5.030 |
| İktisap edilenler | 593 | 13 | 41 | 8.898 | 171 | 9.716 |
| Aktifleştirilen finansman maliyetleri | - | - | - | - | - | - |
| Elden çıkarılanlar (-), net | - | - | - | - | - | - |
| Amortisman bedeli (-) | 740 | 95 | 562 | 1.502 | 82 | 2.983 |
| Geçmiş yıl birikmiş amortisman düzeltmesi (-) | (534) | (85) | (490) | (8.898) | (52) | (1.161) |
| Dönem sonu maliyet | 3.520 | 476 | 2.830 | 8.898 | 372 | 16.097 |
| Dönem sonu birikmiş amortisman (-) | 841 | 103 | 630 | 1.502 | 94 | 3.170 |
| Kapanış net defter değeri | 2.679 | 373 | 2.200 | 7.396 | 278 | 12.927 |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

| | Lisans ve Yazılımlar | Diğer MODV | Toplam |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------|--------------|
| Önceki Dönem | | | |
| Maliyet | 3.792 | - | 3.792 |
| Birikmiş amortisman (-) | 622 | - | 622 |
| Net defter değeri | 3.170 | - | 3.170 |
| Cari Dönem | | | |
| Dönem başı net defter değeri | 3.170 | - | 3.170 |
| İktisap edilenler | 3.397 | - | 3.397 |
| Aktifleştirilen finansman maliyetleri | - | - | - |
| Elden çıkarılanlar (-), net | - | - | - |
| Amortisman bedeli (-) | 750 | - | 750 |
| Geçmiş Yıl Birikmiş Amortisman | | | |
| Düzeltilmesi (-) | (514) | - | (514) |
| Dönem sonu maliyet | 7.189 | - | 7.189 |
| Dönem sonu birikmiş amortisman (-) | 858 | - | 858 |
| Kapanış net defter değeri | 6.331 | - | 6.331 |

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar**15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Banka, 1.446 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|---|-------------------------------|---|-------------------------------|--|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| Çalışan hakları karşılığı | 6.141 | 1.403 | - | - |
| 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**

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

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

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

2. Türev finansal yükümlülükler

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

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

3.1. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|-------------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 148.691 | - | - | - |
| Toplam | 148.691 | - | - | - |

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|----------------|----------------|
| İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri | 150.000 | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları | (1.309) | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler, net | 148.691 | - |

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)**

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farklar ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde sözleşme bitiş süresine 1 yıldan uzun kalan kiralama işlemlerini TFRS 16 standardı kapsamında finansal tablolarına yansıtılmış olup, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 7.853 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmaktadır.

| | 31 Aralık 2021 | | 31 Aralık 2020 | |
|----------------|----------------|--------------|----------------|----------|
| | Brüt | Net | 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 | - | - |

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**7.1 Genel kredi karşılıkları**

Banka, BDDK'dan alınan 26 Mayıs 2021 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır. Banka bu kapsamda, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 3.611 TL tutarında genel kredi karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****7.3. Çalışan hakları karşılığı**

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| 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 belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2021 | 1 Ocak – 31 Aralık 2020 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | - | - |
| Yıl içinde ayrılan karşılık | 125 | - |
| Yıl içinde ödenen | - | - |
| Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar) | 217 | - |
| Geçmiş yıllara ait kıdem tazminatı düzeltmesi | 209 | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 551 | - |

Kullanılmamış izin karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak – 31 Aralık 2021 | 1 Ocak – 31 Aralık 2020 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | - | - |
| Yıl içinde ayrılan karşılık | 393 | - |
| Yıl içinde ödenen | - | - |
| Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar) | - | - |
| Geçmiş yıllara ait kıdem tazminatı düzeltmesi | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 393 | - |

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde finansal tablolarına 348 TL tutarında gider karşılığı yansıtılmış olup, bu karşılıklar satıcılara yapılacak ödemelere ilişkin karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 3.823 TL'dir (31 Aralık 2020: Banka'nın dönem içinde ödenen geçici vergiler sonucu 1.643 TL vergi varlığı bulunmaktadır).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi | 3.823 | - |
| Menkul sermaye iradı vergisi | - | - |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | - | - |
| BSMV | 268 | 17 |
| Kambiyo muameleleri vergisi | - | - |
| Ödenecek katma değer vergisi | 88 | 136 |
| Diğer ⁽¹⁾ | 555 | 766 |
| Toplam | 4.734 | 919 |

⁽¹⁾ Diğer kaleminin 537 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2020: 747 TL), 13 TL tutarındaki kısmı ödenecek damga vergisinden (31 Aralık 2020: 19 TL) oluşmaktadır.

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Sosyal sigorta primleri – personel | 128 | 130 |
| 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 | 130 |

8.4. Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı**

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

Banka, 1.446 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler**

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

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|------------------------|----------------|----------------|
| Hisse senedi karşılığı | 200.000 | 200.000 |

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır.

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

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

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

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

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

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

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

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

11.9. Kar yedeklerine ilişkin açıklamalar

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama**1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat mektupları toplamı 4.280 TL'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | - | - |
| <i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i> | - | - |
| <i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i> | - | - |
| Diğer gayrinakdi krediler | 4.280 | - |
| Toplam | 4.280 | - |

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

| | 31 Aralık 2021 | | | |
|--------------------------------------|----------------|--------------|----------|----------|
| | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | - | - | - | - |
| <i>Çiftçilik ve hayvancılık</i> | - | - | - | - |
| <i>Ormançılık</i> | - | - | - | - |
| <i>Balkçılık</i> | - | - | - | - |
| Sanayi | 2.265 | 52,92 | - | - |
| <i>Madencilik ve taşocakçılığı</i> | - | - | - | - |
| <i>İmalat sanayi</i> | 2.265 | 52,92 | - | - |
| <i>Elektrik, gaz, su</i> | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - |
| Hizmetler | 2.015 | 47,08 | - | - |
| <i>Toptan ve perakende ticaret</i> | - | - | - | - |
| <i>Otel ve lokanta hizmetleri</i> | - | - | - | - |
| <i>Ulaştırma ve haberleşme</i> | - | - | - | - |
| <i>Mali kuruluşlar</i> | 2.015 | 48,08 | - | - |
| <i>Gayrimenkul ve kiralama hizm.</i> | - | - | - | - |
| <i>Serbest meslek hizmetleri</i> | - | - | - | - |
| <i>Eğitim hizmetleri</i> | - | - | - | - |
| <i>Sağlık ve sosyal hizmetler</i> | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 4.280 | 100 | - | - |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

| | I'inci 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 | - | - | - | - |
| Factoring garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | - | - | - | - |
| Toplam | 4.280 | - | - | - |

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Faiz gelirleri**1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---------------|-----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden alınan faizler | 10.800 | 13 | - | - |
| <i>Kısa vadeli kredilerden</i> | <i>10.800</i> | <i>13</i> | - | - |
| <i>Orta ve uzun vadeli kredilerden</i> | - | - | - | - |
| <i>Takipteki alacaklardan alınan faizler</i> | - | - | - | - |
| Toplam | 10.800 | 13 | - | - |

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemlerine ait kullandırdığı kredisi ve kredilerden alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|---------------|------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | 40 | - | - | - |
| Yurtiçi bankalardan | 24.828 | 194 | 2.595 | 1.108 |
| Yurtdışı bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 24.868 | 194 | 2.595 | 1.108 |

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|------------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Faiz giderleri**

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 1.569 TL tutarında ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri, 1.077 TL tutarında kiralama faiz gideri, 23 TL para piyasası işlemlerine verilen faiz gideri ve 2 TL tutarında kullanılan kredilere verilen faiz gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara ⁽¹⁾ | 2 | - | - | - |
| <i>T.C. Merkez Bankası'na</i> | - | - | - | - |
| <i>Yurtiçi bankalara</i> | 2 | - | - | - |
| <i>Yurtdışı bankalara</i> | - | - | - | - |
| <i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i> | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 2 | - | - | - |

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait temettü gelirleri bulunmamaktadır.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Kar | 62.898 | 42.586 |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı | - | - |
| Türev finansal işlemlerden kâr | - | - |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 62.898 | 42.586 |
| Zarar (-) | 39.961 | 16.351 |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | - | - |
| Türev finansal işlemlerden zarar | - | 449 |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | 39.961 | 15.902 |
| Net ticari kar / (zarar) | 22.937 | 29.931 |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 2.096 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1.679 TL'si geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 121 TL'si diğer gelirler, 296 TL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6. Bankalarca ayrılan karşılıklar

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Özel Karşılıklar | - | - |
| Tahsil İmkani 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|--------------|
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 2.986 | 1.355 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 748 | 617 |
| 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 | 2.511 |
| <i>Vergi, resim ve harç giderleri</i> | 1.251 | 884 |
| <i>Bilgisayar kullanım giderleri</i> | 1.270 | 698 |
| <i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i> | 488 | 576 |
| <i>Bakım ve onarım giderleri</i> | 41 | 16 |
| <i>Reklam ve ilan giderleri</i> | 1.454 | 3 |
| <i>Diğer giderler ⁽¹⁾</i> | 3.774 | 334 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | - | - |
| Diğer ⁽²⁾ | 3.422 | 1.611 |
| Toplam | 15.434 | 6.094 |

⁽¹⁾ Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 475 TL taşıt aracı giderlerinden, 344 TL bina aidat, temizlik, elektrik-su giderlerinden, 977 TL haberleşme giderlerinden, 1.115 TL aidat giderlerinden ve 863 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer giderlerin 1.276 TL tutarındaki kısmı TBB Ödeme Sistemlerine katılım payı olarak yapılan tek seferlik ödemeden, 1.790 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden ve 75 TL tutarındaki kısmı SPK kayıt ücreti olarak tek seferlik ödemeden, 281 TL tutarındaki kısmı diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 14.947 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 20.406 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 4.453 TL'dir (31 Aralık 2020: 4.498 TL).

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 14.947 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 20.406 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 4.453 TL'dir (31 Aralık 2020: 4.498 TL). Banka, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 10.494 TL tutarında net dönem kârı (31 Aralık 2020: 15.908 TL kar) elde etmiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama****11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Banka faaliyetlerine 2 Ağustos 2021 itibarıyla başlamış olup, 5 aylık faaliyet dönemindeki olağan bankacılık işlemleri ağırlıklı olarak kullanılan kredilerden oluşmuştur. Buna istinaden, net faiz geliri ve kambiyo işlemleri kar/zarar kalemleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

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

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

11.3. Bu finansal tablolarda azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).**12. 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**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 artışlara ilişkin bilgiler****1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**2.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları 12.803 TL olup, bu finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesi sonucu 535 TL azalış kaydedilmiştir.

(31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler**3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|----------------|----------------|
| Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar | 15.113 | - |
| Yasal yedek akçelere aktarılan tutar | 795 | - |
| Sermaye yedeklerine aktarılan tutar | - | - |
| Toplam | 15.908 | - |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Temettüye ilişkin bilgiler (devamı)****3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 2020 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 191.906 TL'dir (31 Aralık 2020: 7.209 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 194.558 TL'si (net nakit çıkışı) varlık ve yükümlülüklerdeki değişimden (31 Aralık 2020: bulunmamaktadır), 2.652 TL'si bankacılık konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2020: 7.209 faaliyet zararı).

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 21.112 TL'dir (31 Aralık 2020: 10.172 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 7.774 TL'si satın alınan menkul ve gayrimenkullardan (31 Aralık 2020: 10.172 TL net nakit çıkışı), 13.338 TL'si elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 145.000 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2020: 199.903 TL net nakit girişi, bu tutarın 200.000 TL'si ihraç edilen sermaye araçlarından kaynaklanmaktadır).

Dönem başında 209.206 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 164.125 TL olarak gerçekleşmiştir.

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 417 TL tutarındaki “Diğer” kalemindeki değişim (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) “Personel giderleri” ile “Ödenen vergiler ve amortisman” hariç olmak üzere “Diğer faaliyet gelirleri”nden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim”in 198.949 TL'si “Kredilerdeki Net Artış” (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır), 3.753 TL'si Diğer Varlıklarda Azalış” (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır), 557 TL'si “Bankalar Hesabındaki Net Azalış” (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) ve 1.195 TL'si “Diğer Borçlarda Net Artış” kaleminden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 22.937 TL artış (31 Aralık 2020: 26.684 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

| | 1 Ocak 2021 | 1 Ocak 2020 |
|--|----------------|-------------|
| Nakit | - | - |
| <i>Kasa</i> | - | - |
| <i>Efektif deposu</i> | - | - |
| <i>Diğer</i> | - | - |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 209.206 | - |
| <i>T.C. Merkez Bankası</i> | - | - |
| <i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i> | 209.706 | - |
| <i>Para piyasaları</i> | - | - |
| <i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i> | (500) | - |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 209.206 | - |

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--|----------------|----------------|
| Nakit | - | - |
| <i>Kasa</i> | - | - |
| <i>Efektif deposu</i> | - | - |
| <i>Diğer</i> | - | - |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 164.125 | 209.206 |
| <i>T.C. Merkez Bankası</i> | 129.723 | - |
| <i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i> | 34.443 | 209.706 |
| <i>Para piyasaları</i> | - | - |
| <i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i> | (41) | (500) |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 164.125 | 209.206 |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**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 ortaklıkları | | Risk grubuna dahil olan 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 | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | - | - | 103.254 | 16 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | - | - | - | - | 6.312 | - |

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 2021 | Risk grubu | Toplam | % Payı |
|---------------------|------------|---------|--------|
| Nakdi krediler | 103.254 | 200.489 | 51.50 |
| Gayrinakdi krediler | 16 | 4.280 | 0.37 |

| 31 Aralık 2020 | Risk grubu | Toplam | % Payı |
|---------------------|------------|--------|--------|
| Nakdi krediler | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - |

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 30 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde sağlanan ücret, aynı haklar ve benzeri faydalar 8.350 TL'dir (31 Aralık 2020: 2.243 TL).

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

| | Sayı | Çalışan sayısı | Bulunduğu ülke | |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|
| Yurtiçi şube | 1 | 40 | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | | |
| Yurtdışı şube | - | - | | |
| Kıyı bnk. blg. Şubeler | - | - | | |
| | | | Aktif toplamı | Yasal sermaye |
| | | | - | - |
| | | | - | - |

IX. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**Banka'nın derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

Banka JCR Eurasia Rating tarafından 2021 yılı Eylül ayında ilk kez notlandırılmıştır. Uzun Vadeli Ulusal Notu olarak yatırım yapılabilir seviyede ve en yüksek kredi derecelendirme kategorisinde yer alan 'A-(Trk)'dir.

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

X. BAĞIMSIZ DENETÇİ / BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetimden sorumlu denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

| | 31 Aralık 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---|----------------|----------------|
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti | 525 | - |
| Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler | - | - |
| Diğer güvence hizmetlerinin ücreti | - | - |
| Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti | - | - |
| Toplam | 525 | - |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**XI. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka ortaklarından Değer Merkezi Hizmetler ve Yönetim Danışmanlık A.Ş.'nin sahip olduğu 250 adet payın 100 adedi, D Gayrimenkul Yatırımları ve Ticaret A.Ş.'ye devredilmiş, Banka'nın ortaklarından Neta Yönetim Danışmanlık Havacılık Hizmetleri A.Ş. ile yine Banka'nın ortaklarından Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.'nin birleşmeleri sonucunda; Neta Yönetim Danışmanlık Havacılık Hizmetleri A.Ş.'nin sahip olduğu 250 adet payın tamamı birleşme yolu ile Milta Turizm İşletmeleri A.Ş.'ye devredilmiştir.

Pay devirleri sonrası Banka'nın ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

| Ad Soyad/Ticari unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|--------------------|---------------|--------------------|------------------|
| Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş. | 199.998.180 | 99,99909 | 199.998.180 | - |
| Milta Turizm İşletmeleri A.Ş. | 1.070 | 0,00054 | 1.070 | - |
| Doğan Dış Ticaret ve Mümessillik A.Ş. | 500 | 0,00025 | 500 | - |
| Değer Merkezi Hizmetler ve Yönetim Danışmanlık A.Ş. | 150 | 0,000075 | 250 | - |
| D Gayrimenkul Yatırımları ve Ticaret A.Ş. | 100 | 0,000050 | 250 | - |
| Toplam | 200.000.000 | 100,00 | 200.000.000 | - |

D YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 1 Mart 2022 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.



DOĞAN
YATIRIM
BANKASI

 /DYBankasi

 /doganyatirimbankasi

 /doganyatirimbankasi