

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Rapor ve
Bağımsız Denetim Raporu

Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve
Bağımsız Denetim Hizmetleri
Anonim Şirketi

21 Mart 2011

Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu ile
66 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, bilanço dışı hesaplar tablosu, nakit akış tablosu, kar dağıtım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
21 Mart 2011

Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve
Bağımsız Denetim Hizmetleri
Anonim Şirketi

Dr. M.Özgür Günel
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Tersane Cad. No:96 Diler Han Kat:8
Karaköy – İstanbul
Telefon : 0 212 253 66 30
Fax : 0 212 253 94 54
Elektronik site adresi : www.dilerbank.com.tr
Elektronik posta adresi : e.aydin@dilerbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

10 Mart 2011

Ahmet Ertuğrul
Yönetim Kurulu Başkanı

Natık Atal
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür

Erdal Aydın
Yönetmen

Mehmet Suiçmez
Denetim Komitesi Üyesi

Ali Akın TARI
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Erdal Aydın / Yönetmen

Tel No : 0 212 253 66 30 (1805)

Fax No: 0 212 253 94 54

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

| | | |
|------|--|---|
| I. | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (4.2.b) | 5 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama (4.2.c) | 5 |
| 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 (4.2.ç) | 6 |
| IV. | Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d) | 6 |
| V. | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e) | 6 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|-------|
| I. | Bilanço | 8 - 9 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 10 |
| III. | Gelir tablosu | 11 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 12 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 13 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 14 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | 15 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (5) | 16 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a) | 16 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c) | 17 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç) | 17 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d) | 17 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.e) | 17 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f) | 19 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g) | 19 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ) | 19 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (6.2.h) | 19 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı) | 19 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i) | 20 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j) | 20 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.k) | 20 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.l) | 21 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m) | 21 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n) | 22 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (6.2.o) | 22 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö) | 22 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (6.2.p) | 22 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r) | 22 |
| XXIII. | Diğer Hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s) | 22 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|---|----|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7) | 23 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar (8) | 26 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9) | 30 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (10) | 31 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar (11) | 31 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12) | 34 |
| VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13) | 38 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (14) | 39 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar (15) | 39 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|---|----|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16) | 40 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17) | 48 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18) | 52 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19) | 55 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (20) | 59 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (21) | 60 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22) | 61 |
| VIII. | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (23) | 63 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|----|---|----|
| I. | Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar (26) | 64 |
|----|---|----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1) | 65 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2) | 65 |

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 1 Ekim 1998 tarihinde, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuştur. Banka'nın kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

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

| Ortaklar | Hisse Adedi | Hissenin Toplam İtibar Bedeli | Pay Oranı (%) |
|--|------------------|-------------------------------|----------------|
| Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş. | 2.400.000 | 24,000 | 40.000 |
| Fatma Tuba Yazıcı | 1.603.125 | 16,032 | 26.719 |
| Ömer Mustafa Yazıcı | 365.625 | 3,656 | 6.094 |
| Samim Yazıcı | 365.625 | 3,656 | 6.094 |
| Eren Sami Yazıcı | 365.625 | 3,656 | 6.094 |
| Diler Dış Ticaret A.Ş. | 300.000 | 3,000 | 5.000 |
| Diler Holding A.Ş. | 300.000 | 3,000 | 5.000 |
| Fuat Miras | 300.000 | 3,000 | 5.000 |
| TOPLAM | 6.000.000 | 60,000 | 100.000 |

Bankamızda % 45 oranında paya sahip olan Recep Sami Yazıcı'nın 31.08.2009 tarihinde vefatı sonrasında, tereke taksim gereği sahip olduğu pay, 5411 sayılı Kanun'un ilgili maddelerine uygun bir şekilde eşi ve çocuklarına devredilmiştir.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubuna dahildir.

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

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

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | İş Tecrübesi |
|------------------|------------------------------------|----------------------|----------------|--------------|
| Ahmet Ertuğrul | Yönetim Kurulu Başkanı | 24.04.2008 | Yüksek Lisans | 43 yıl |
| İbrahim Pektaş | Üye & Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 24.04.2008 | Yüksek Lisans | 25 yıl |
| Ömer Faruk Miras | Üye | 21.09.1998 | Lisans | 18 yıl |
| Mehmet Suiçmez | Üye & Denetim Komitesi Üyesi | 24.04.2008 | Lisans | 27 yıl |
| Ali Akın Tarı | Üye & Denetim Komitesi Üyesi | 27.06.2008 | Lisans | 37 yıl |
| Natık Atal | Üye & Genel Müdür | 02.10.1998 | Lisans | 19 yıl |
| Cenk Aklan | Denetçi | 13.04.1999 | Lisans | 23 yıl |
| Murat Yavuz | Denetçi | 24.04.2008 | Lisans | 5 yıl |

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

IV. Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar :

| Ad Soyad /Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş. | 2,400,000 | %40.000 | 24,000 | - |
| Fatma Tuba Yazıcı | 1,603,125 | %26.719 | 16,032 | - |
| Diğer | 1,996,875 | %33.281 | 19,968 | - |
| Toplam | 6,000,000 | %100.000 | 60,000 | - |

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi :

Banka'nın başlıca faaliyet alanları ticari finansman, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve finansal kiralama işlemleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I.** Bilanço
- II.** Nazım Hesaplar Tablosu
- III.** Gelir Tablosu
- IV.** Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V.** Özkaynak değişim tablosu
- VI.** Nakit Akış Tablosu
- VII.** Kar Dağıtım Tablosu

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

BİLANÇO

31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle

Konsolide Olmayan Bilanço

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | Cari Dönem 31.12.2010 | | | Önceki Dönem 31.12.2009 | | | |
|----------------------|---|--------------------------|---------------|---------------|----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| AKTİF KALEMLER | | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 135 | 615 | 750 | 146 | 627 | 773 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 180 | 644 | 824 | 2 | 124 | 126 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 180 | 644 | 824 | 2 | 124 | 126 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 180 | - | 180 | 2 | - | 2 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | 644 | 644 | - | 124 | 124 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | BANKALAR | (3) | 3 | 11,332 | 11,335 | 5 | 714 | 719 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | 100 | - | 100 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | 100 | - | 100 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 78,196 | 9,530 | 87,726 | 76,781 | 8,337 | 85,118 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 78,196 | 9,530 | 87,726 | 76,781 | 8,337 | 85,118 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 32,315 | - | 32,315 | 31,152 | - | 31,152 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 45,881 | 9,530 | 55,411 | 45,629 | 8,337 | 53,966 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 70 | - | 70 | 70 | - | 70 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 70 | - | 70 | 70 | - | 70 |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | 1,481 | 1,481 | 1,096 | 1,434 | 2,530 |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | 1,096 | - | 1,096 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | 1,481 | 1,481 | - | 1,434 | 1,434 |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (10) | - | - | - | 49 | 2,828 | 2,877 |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | 56 | 3,252 | 3,308 |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | 7 | 424 | 431 |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 171 | - | 171 | 200 | - | 200 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 65 | - | 65 | 79 | - | 79 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 65 | - | 65 | 79 | - | 79 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | (15) | 172 | - | 172 | 62 | - | 62 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 172 | - | 172 | 62 | - | 62 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN ve DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (16) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | (17) | 612 | - | 612 | 1,423 | - | 1,423 |
| AKTİF TOPLAMI | | | 79,534 | 23,602 | 103,136 | 79,943 | 14,064 | 94,007 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | Cari Dönem 31.12.2010 | | | Önceki Dönem 31.12.2009 | | | |
|----------------------|---|--------------------------|---------------|---------------|----------------------------|---------------|--------------|---------------|
| PASİF KALEMLER | | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (1) | - | - | - | - | - | - |
| 1.1. | Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2. | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | 955 | 327 | 1,282 | - | 61 | 61 |
| III. | ALINAN KREDİLER | (3) | - | - | - | 800 | 3,764 | 4,564 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | - | - | 1,000 | - | 1,000 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | 1,000 | - | 1,000 |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | FONLAR | | 85 | 14,953 | 15,038 | 109 | 4,122 | 4,231 |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | 85 | 14,953 | 15,038 | 109 | 4,122 | 4,231 |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 34 | 14 | 48 | 47 | 31 | 78 |
| VIII. | DiĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | 15 | 4 | 19 | 28 | 3 | 31 |
| IX. | FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KARŞILIKLAR | (7) | 1,328 | - | 1,328 | 1,149 | - | 1,149 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 1,038 | - | 1,038 | 976 | - | 976 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 47 | - | 47 | 22 | - | 22 |
| 12.4 | Sığorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 243 | - | 243 | 151 | - | 151 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (8) | 1,132 | - | 1,132 | 1,888 | - | 1,888 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 1,132 | - | 1,132 | 1,888 | - | 1,888 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (10) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (11) | 84,289 | - | 84,289 | 81,005 | - | 81,005 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 60,000 | - | 60,000 | 60,000 | - | 60,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 2,375 | - | 2,375 | 2,375 | - | 2,375 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım amaçlı g.menkuller yeniden değerlendirme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Duran Elde Tutulan ve durdurulan faal. İlişkin duran Varlıkların birikmiş Değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 2,375 | - | 2,375 | 2,375 | - | 2,375 |
| 16.3 | Kar Yedekleri | | 18,629 | - | 18,629 | 11,706 | - | 11,706 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 1,140 | - | 1,140 | 709 | - | 709 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 17,489 | - | 17,489 | 10,997 | - | 10,997 |
| 16.3.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 3,285 | - | 3,285 | 6,924 | - | 6,924 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr ve Zararı | | 3,285 | - | 3,285 | 6,924 | - | 6,924 |
| PASİF TOPLAMI | | | 87,838 | 15,298 | 103,136 | 86,026 | 7,981 | 94,007 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

| | Dipnot | Cari Dönem 31.12.2010 | | | Önceki Dönem 31.12.2009 | | |
|--|---------|--------------------------|----------------|----------------|----------------------------|---------------|----------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 71,946 | 175,745 | 247,691 | 70,244 | 73,847 | 144,091 |
| I. GARANTİ VE KEFALETLER | (1),(3) | 49,889 | 1,587 | 51,476 | 50,095 | 2,408 | 52,503 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 49,889 | 1,587 | 51,476 | 50,095 | 2,408 | 52,503 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 12,231 | 1,332 | 13,563 | 12,379 | 1,404 | 13,783 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 37,658 | 255 | 37,913 | 37,716 | 1,004 | 38,720 |
| 1.2. Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (1),(3) | | | | 6,469 | 6,481 | 12,950 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | 6,469 | 6,481 | 12,950 |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | - | - | - | 6,469 | 6,481 | 12,950 |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz. İliş. Pro. Uyg. Taahh. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (2) | 22,057 | 174,158 | 196,215 | 13,680 | 64,958 | 78,638 |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 22,057 | 174,158 | 196,215 | 13,680 | 64,958 | 78,638 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 21 | 150,968 | 150,989 | 10,580 | 10,540 | 21,120 |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 21 | 75,482 | 75,503 | 7,554 | 3,011 | 10,565 |
| 3.2.2.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | 75,486 | 75,486 | 3,026 | 7,529 | 10,555 |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 22,036 | 23,190 | 45,226 | - | 347 | 347 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | 14,591 | 7,730 | 22,321 | - | 174 | 174 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 7,445 | 15,460 | 22,905 | - | 173 | 173 |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | 3,100 | 53,398 | 56,498 |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | 3,100 | 24,811 | 27,911 |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | 28,587 | 28,587 |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | 673 | 673 |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | 330 | 330 |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | 343 | 343 |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6. Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V) | | 1,767 | 46 | 1,813 | - | - | - |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 192 | - | 192 | - | - | - |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 192 | - | 192 | - | - | - |
| 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 | | 1,575 | 46 | 1,621 | - | - | - |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 825 | 46 | 871 | - | - | - |
| 5.3. Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | 750 | - | 750 | - | - | - |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 73,713 | 175,791 | 249,504 | 70,244 | 73,847 | 144,091 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**GELİR TABLOSU**

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot | Cari Dönem (01.01.2010- 31.12.2010) | Önceki Dönem (01.01.2009- 31.12.2009) |
|---|------|---------------|--|--|
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 7,572 | 10,342 | |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 6,978 | 8,296 | |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 1 | 2 | |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 199 | 492 | |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 150 | 861 | |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 174 | 392 | |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 11 | 127 | |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | | - | - | |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - | |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 163 | 265 | |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | 70 | 299 | |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | - | - | |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (2) | 24 | 272 | |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | - | - | |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 13 | 267 | |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 11 | 5 | |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | - | - | |
| III. NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II] | | 7,548 | 10,070 | |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ | | 118 | 254 | |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 270 | 451 | |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 270 | 451 | |
| 4.1.2 Diğer | | - | - | |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 152 | 197 | |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 5 | 10 | |
| 4.2.2 Diğer | | 147 | 187 | |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - | |
| VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net) | (4) | (25) | 1,497 | |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | 140 | 528 | |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 461 | 585 | |
| 6.2 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | (626) | 384 | |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 154 | 92 | |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI(III+IV+V+VI+VII) | | 7,795 | 11,913 | |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | 62 | 353 | |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 3,533 | 2,931 | |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 4,200 | 8,629 | |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - | |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - | |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV) | (8) | 4,200 | 8,629 | |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI | (9) | (915) | (1,705) | |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (1,025) | (1,747) | |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 110 | 42 | |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI) | (10) | 3,285 | 6,924 | |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran varlık Gelirleri | | - | - | |
| 18.2 İştirak, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol edilen Ort. (İş ort.) Satış Karları | | - | - | |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran varlık Giderleri | | - | - | |
| 19.2 İştirak, Bağ. Ort. ve Birlikte Kontrol edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları | | - | - | |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII - XIX) | (8) | - | - | |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | - | - | |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - | |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI) | (10) | - | - | |
| XXIII. NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII) | (11) | 3,285 | 6,924 | |
| Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | | 0,5475 | 1,15400 | |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2010 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009 |
|---|---|---|---|
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | - | - |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | - | - |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | - | - |
| XI. | DÖNEM KÂRI/ZARARI | 3,285 | 6,924 |
| 1.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 | Diğer | 3,285 | 6,924 |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 3,285 | 6,924 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Yeni Değerleme Fonu | Yeni Değerleme Değer Artışı | Menkul Değer. Değer Artış Fonu | Toplam Özkaynak |
|--|--|--------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------|
| ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem Başı Bakiyesi | | 60,000 | 2,375 | - | - | 269 | - | 4,349 | - | 7,088 | - | - | - | - | 74,081 |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakiye (I-II) | | 60,000 | 2,375 | - | - | 269 | - | 4,349 | - | 7,088 | - | - | - | - | 74,081 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Risikten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Maddi Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Maddi Olmayan Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,924 (7,088) | - | - | - | - | 6,924 |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | 440 | - | 6,648 | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 440 | - | 6,648 | - | (7,088) | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX) | | | 60,000 | 2,375 | - | - | 709 | - | 10,997 | - | 6,924 | - | - | - | - | 81,005 |
| CARİ DÖNEM (31/12/2009) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 60,000 | 2,375 | - | - | 709 | - | 10,996 | - | - | 6,924 | - | - | - | 81,004 |
| II. | Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Risikten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Maddi Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Maddi Olmayan Duran varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1. | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2. | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,285 | - | - | - | - | 3,285 |
| XVIII. | Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | 431 | - | 6,493 | - | - | (6,924) | - | - | - | - |
| 18.1. | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2. | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 431 | - | 6,493 | - | - | (6,924) | - | - | - | - |
| 18.3. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | | 60,000 | 2,375 | - | - | 1,140 | - | 17,489 | - | 3,285 | - | - | - | - | 84,289 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**NAKİT AKIŞ TABLOSU**

31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2010 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009 |
|--|--------|--|--|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 4,772 | 7,998 |
| 1.1.1 Alınan Faizler (+) | | 5,863 | 9,545 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler (-) | | 24 | 272 |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri (+) | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | | 270 | 255 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+) | | - | - |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | | - | - |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | | 1,630 | 1,484 |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler (-) | | - | - |
| 1.1.9 Diğer (+/-) | | 293 | -46 |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | 6,491 | -88,757 |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış | | -698 | 4,061 |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | -960 | -42,220 |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | VI-1 | 811 | - |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | -4,564 | -31,078 |
| 1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | VI-1 | 11,902 | -19,520 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 11,263 | -80,759 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | -144 | -276 |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-) | | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+) | | - | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-) | | 144 | 276 |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+) | | - | - |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-) | | - | - |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+) | | - | - |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-) | | - | - |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+) | | - | - |
| 2.9 Diğer (+/-) | | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | - | - |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | | - | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-) | | - | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+) | | - | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri (-) | | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-) | | - | - |
| 3.6 Diğer (+/-) | | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-) | | -626 | 384 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | 10,493 | -80,651 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+) | V-2 | 1,592 | 82,243 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | V-3 | 12,085 | 1,592 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi**KAR DAĞITIM TABLOSU**

31 Aralık 2010 Tarihi İtibariyle

Kar Dağıtım Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | Cari Dönem 31.12.2010 | Önceki Dönem 31.12.2009 |
|--|----------------------------------|------------------------------------|
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1. DÖNEM KÂRI | 4,200 | 8,629 |
| 1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 915 | 1,705 |
| 1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 1,025 | 1,747 |
| 1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | (110) | (42) |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 3,285 | 6,924 |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | 164 | 346 |
| 1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] | 3,121 | 6,578 |
| 1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4. Kâra İştirakli 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 İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13. DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14. ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1. DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3. ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4. PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL) | 0.5202 | 1.096 |
| 3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 52.02 | 109.63 |
| 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 (%) | - | - |

Cari döneme ait karın dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur ve kar dağıtımına ilişkin karar olağan Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar :

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Banka’nın finansal tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış, ancak BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK. DZM. 2/13/-d-5 sayılı ile yayımlanan genelge ile Ocak 2005 dönemi itibarıyla yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı belirtilmesi üzerine 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmasına son verilmiştir.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka’nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemlili krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülüklerini karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir. Gerekliğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir.

Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtdışından kullandığı orta ve uzun vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla nakdi kredi, gecelik repo ve Finansal Kiralama yoluyla değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağımsızlık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Yasal limitler ve Banka’nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın gömülü türev ürünleri bulunmamaktadır. "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değer meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

Faiz, TMS 39'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılır. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar :

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip eden dönemlerde değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçek değer, değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak rayiç değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar, elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Finansal Kiralama Faaliyetleri: Minimum kira ödemelerinin toplamı, faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "finansal kiralama alacakları" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "finansal kiralama alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar :

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştiril-mesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar :

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar aktife giriş tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra aktife giren varlıklar ise ilk alış bedelleri ile mali tablolara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır.

Banka 30 Eylül 2008 itibarıyla kullanmakta olduğu tahmini ekonomik ömürlerini değiştirmiştir. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

| Maddi Duran Varlıklar | 30 Eylül 2008 tarihinden itibaren kullanılanlar | |
|-----------------------------|---|----------------------|
| | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
| Büro ve mobilyalar | 5 | 20 |
| Bilgisayarlar | 4 | 25 |
| Bilgisayar yazılımları | 3 | 33.30 |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 5-15 | 13.32-20 |

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar :

Finansal kiralama işlemleri "TMS 17" "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar :

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

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

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar :

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 19”) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İskonto Oranı | % 5.92 | % 5.92 |
| Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı | %81 | %81 |

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar :

Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı % 30’ dan % 20’ ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) gibi indirimlerin sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yatırım teşviğinin indirim olarak kullanılması halinde vergi oranı % 30’dur. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda 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 üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameyi hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmiştir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar :

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı yöntemi” ile “iskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar :

İhraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar :

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar :

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar :

Resmi Gazete'nin 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı nüshasında yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in” 28'inci maddesinin (a) fıkrasına göre raporlamanın bölümlenmeye göre yapılması 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

Faaliyet alanı Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubunda bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan ayırt edilebilir bölümdür.

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık ile sınırlıdır. Yatırım Bankacılığı alanında Finansal Kiralama işlemleri yapmaktadır. Geri kalan tüm faaliyetleri Kurumsal Bankacılık alanında değerlendirebiliriz.

XXIII. Diğer Hususlara ilişkin açıklamalar :

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar :

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 62.50 olmuştur.

(31 Aralık 2009: % 55.38)

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler :

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|--|-------------------------|-------------|---------------|-------------|----------------|--------------|--------------|
| | % 0 | % 10 | % 20 | % 50 | % 100 | % 150 | % 200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 1,462 | - | 11,334 | - | 89,398 | - | - |
| Nakit Değerler | 146 | - | - | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 10 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | 11,334 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 596 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - | 86,079 | - | - |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | 1,420 | - | - |
| Aktiflerimizin Vad. Satışından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | - | 19 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | - | - | - | - | 1,709 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 171 | - | - |
| Diğer Aktifler | 710 | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Kalemler | - | - | 2,754 | - | 25,138 | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | - | - | 600 | - | 25,138 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | 2,154 | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 1,462 | - | 14,088 | - | 114,536 | - | - |

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 117,354 | 115,732 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 913 | 19,500 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 18,063 | 12,627 |
| Özkaynak | 85,209 | 81,879 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100 | % 62.50 | % 55.38 |

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler | Cari Dönem 31.12.2010 | Önceki Dönem 31.12.2009 |
|--|----------------------------------|------------------------------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 60,000 | 60,000 |
| Nominal Sermaye | 60,000 | 60,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 2,375 | 2,375 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 1,140 | 709 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 1,140 | 709 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 17,489 | 10,997 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 17,489 | 10,997 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 3,285 | 6,924 |
| Net Dönem Kârı | 3,285 | 6,924 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zarar (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 53 | 23 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 65 | 79 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 84,171 | 80,903 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 1,038 | 976 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | - | - |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 1,038 | 976 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | | |
| SERMAYE | 85,209 | 81,879 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | | |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 85,209 | 81,879 |

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar :

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Lehine kredi tahsis edilen firmalar sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanısıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullanılabilecek azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörler göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden ilgili departmanlarca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu grup ve diğer gruplar bazında risk yoğunlaşması aylık olarak takip edilmekte ve Denetim Komitesine konu ile ilgili tespitler düzenli olarak sunulmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanınca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit arttırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Bankada hesap durumu belgesi talep edilen müşterilere aynı zamanda derecelendirme yapılmakta olup, mevcut derecelendirme modelinin revizyonuna ilişkin çalışmalar da paralel şekilde devam ettirilmektedir.

Bankanın nihai hedefi içsel derecelendirmeye dayalı ileri yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak kredi riski kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi Hazine Departmanınca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Banka yoğunlaşma riskine dair kontrollere türev ürünleri de dahil etmektedir. Risk doğuran bir husus olması halinde Denetim Komitesi ve Üst Yönetim bilgilendirilmektedir. Ancak bankada şu ana kadar bu yönde bir tespit oluşmamıştır.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşılmamıştır. Böyle bir durumu erken haber verecek şekilde düzenli olarak ilgili departmanlarca kontrol çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayrinakdi kredi bulunmamaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Bu kapsamda kredili işlemimiz mevcut değildir.

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında halen yurtdışında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurtdışına açılmış bir kredi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse de karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır. Ülke ve karşı banka bazında risk doğuracak şekilde bir yoğunlaşma olup olmadığı hususu periyodik olarak kontrol edilmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olup olmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın ;**a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı**

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 dür. (31 Aralık 2009: % 100)

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2009: %100).

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 55.14'tür.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Genel kredi karşılığı 31 Ekim 2006 bilançosundaki kredi ve diğer alacaklar üzerinden binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında hesaplanmakta olup bu tarihten itibaren meydana gelen artışlar için nakdi kredi ve diğer alacaklar için yüzde 1, gayrinakdi krediler için binde 2 oranında hesaplanmaktadır. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı, 1,038 TL'dir. (2009: 976 TL).

Kredi Riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılım tablosu:

| | Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler | | Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler | | Menkul Değerler* | | Diğer Krediler** | |
|---|--|---------------|---|---------------|------------------|--------------|------------------|---------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kullanıcılara göre kredi dağılımı | 62,012 | 57,114 | 25,714 | 28,004 | 2,305 | 2,656 | 65,071 | 56,910 |
| Özel Sektör | 62,012 | 57,114 | 25,714 | 28,004 | 1,824 | 1,434 | 51,621 | 54,180 |
| Kamu Sektörü | - | - | - | - | 180 | 1,098 | 605 | 100 |
| Bankalar | - | - | - | - | 301 | 124 | 12,845 | 2,630 |
| Bireysel Müşteriler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermayede Payı Temsil Eden MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler | 62,012 | 57,114 | 25,714 | 28,004 | 2,305 | 2,656 | 65,071 | 56,910 |
| Yurtiçi | 62,012 | 57,114 | 25,714 | 28,004 | 523 | 1,098 | 63,062 | 56,196 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | 301 | 124 | 1,708 | 160 |
| OECD Ülkeleri *** | - | - | - | - | - | - | 26 | 76 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | 1,481 | 1,434 | 275 | 478 |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - |

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.

**THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

***AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

| | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sermaye Yatırımları | Net Kâr/Zarar |
|---|----------------|----------------|---------------------|---------------------|---------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 100,855 | 103,136 | 51,476 | 144 | 3,285 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 499 | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | 26 | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | 1,756 | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - |
| Toplam | 103,136 | 103,136 | 51,476 | 144 | 3,285 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 91,735 | 90,243 | 52,503 | 276 | 6,924 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 184 | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri | 176 | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | 1,912 | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | 3,764 | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - |
| Toplam | 94,007 | 94,007 | 52,503 | 276 | 6,924 |

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | 36,171 | 46.26 | 9,530 | 100.00 | 47,859 | 62.33 | 8,337 | 100.00 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 2,501 | 3.20 | - | - | 1,500 | 1.95 | - | - |
| İmalat Sanayi | 33,584 | 42.95 | 9,530 | 100.00 | 45,859 | 59.73 | 8,337 | 100.00 |
| Elektrik, Gaz, Su | 86 | 0.11 | - | - | 500 | 0.65 | - | - |
| İnşaat | 6,003 | 7.67 | - | - | 325 | 0.42 | - | - |
| Hizmetler | 30,760 | 39.34 | - | - | 28,597 | 37.24 | - | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | 593 | 0.77 | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 25,714 | 32.88 | - | - | 28,004 | 36.47 | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 5,046 | 6.45 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 5,262 | 6.73 | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 78,196 | 100.00 | 9,530 | 100.00 | 76,781 | 100.00 | 8,337 | 100.00 |

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar :

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tuttuğu pozisyonlarında finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur, emtia ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, emtia pozisyon riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade eder.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in hükümleri çerçevesinde Standart Metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Banka piyasa riskine dair yasal roparlamaları gerçekleştirmekte ilgili kurumlara göndermektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | Tutar |
|---|--------------|
| I. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 32 |
| II. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| III. Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 41 |
| IV. Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| V. Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| VI. Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot | - |
| VII. Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| VIII. Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 73 |
| IX. Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 913 |

Dönem içerisinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|--------------------------|------------|-----------|----------|--------------|-----------|----------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 58 | 84 | 29 | 56 | 244 | 25 |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 1,510 | 5,135 | 41 | 634 | 1,460 | 0 |
| Emtia Riski | 27 | 171 | 0 | 14 | 112 | 0 |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | 309 | 831 | - | 266 | 1,460 | - |
| Toplam Riske Maruz Değer | 19,938 | 67,375 | 913 | 8,796 | 19,500 | 313 |

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar :

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr / zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Bankanın nihai hedefi gelişmiş yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak operasyonel risk kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

| | 2009 | 2008 | 2007 |
|---|---------------|---------------|--------------|
| I. Net Faiz Geliri | 10,069 | 8,798 | 3,986 |
| II. Net Ücret Komisyon Gelirleri | 255 | 239 | 378 |
| III. Temettü Gelirleri | - | - | 267 |
| IV. Ticari Kar/Zarar (Net) | 1,495 | 2,958 | 144 |
| V. Diğer Faaliyet Gelirleri | 92 | 100 | 2,832 |
| VI. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler ve VKET Satış Kar-Zararı | - | - | - |
| VII. Olağanüstü Gelirler | - | - | 2,712 |
| VIII. Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar | - | - | - |
| XIX. Temel Gösterge - Brüt Gelir (I+II+III+IV+V-VI-VII-VIII) | 11,911 | 12,095 | 4,895 |
| X. Temel Gösterge – Sermaye Yükümlülüğü (XIX*15%) | 1,787 | 1,814 | 734 |
| XI. Temel Gösterge – Op.Risk.Sermaye Yük.Ortalaması | | 1,445 | |
| XII. Temel Gösterge - Operasyonel Riske Esas Tutar (XI * 12.5) | | 18,063 | |

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar :

Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

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

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

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

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

Banka yapılan swap işlemlerini riskten korunma amaçlı olarak değerlendirdiği için 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçlarının tutarı 22,321 TL ye karşılık 22,905 TL sı Swap işlemleridir.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yabancı para risk yönetim politikası

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

Yasal mevzuat ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası sözkonusu olup, spekülasyon pozisyon taşınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 8,304 TL'si (31 Aralık 2009: 6,083 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 7,734 TL'si (31 Aralık 2009: 8,304 TL açık pozisyon) bilanço dışı açık pozisyonundan oluşmak üzere net 570 TL yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2009: 2,221 TL açık pozisyon) taşımaktadır

31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında % 10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net kar ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | Gelir tablosu | Özkaynak (*) | Gelir tablosu | Özkaynak (*) |
| ABD Doları | 808 | 808 | 47 | 47 |
| Avro | 7 | 7 | 538 | 538 |
| Diğer para birimleri | 16 | 16 | 23 | 23 |
| Toplam, net | 831 | 831 | 608 | 608 |

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

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

| | USD | EUR | JPY | GBP | CHF |
|---|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | 1,5460 | 2,0491 | 0,01893 | 2,3886 | 1,6438 |
| Bilanço tarihinden önceki; | | | | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,5567 | 2,0437 | 0,01891 | 2,3940 | 1,6333 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,5416 | 2,0406 | 0,01873 | 2,3814 | 1,6238 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,5403 | 2,0260 | 0,01856 | 2,3769 | 1,5990 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,5392 | 2,0204 | 0,01853 | 2,3769 | 1,5984 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,5446 | 2,0225 | 0,01857 | 2,3772 | 1,6134 |
| Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması | 1,5131 | 1,9993 | 0,01812 | 2,3595 | 1,5561 |

Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | EURO | USD | YEN | Diğer YP | Toplam |
|---|---------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | 559 | - | 56 | 615 |
| Bankalar | 7,079 | 4,140 | 26 | 87 | 11,332 |
| Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV | - | 644 | - | - | 644 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Krediler | 96 | 9,434 | - | - | 9,530 |
| İştirak,Bağlı Oraklıklar ve Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 1,481 | - | - | 1,481 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev FV | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 7,175 | 16,258 | 26 | 143 | 23,602 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 7,108 | 7,852 | 1 | 7 | 14,968 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 330 | - | - | 330 |
| Toplam Yükümlülükler | 7,108 | 8,182 | 1 | 7 | 15,298 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 67 | 8076 | 25 | 136 | 8,304 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (20) | (7,714) | - | - | (7,734) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 37,908 | 45,304 | - | - | 83,212 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 37,928 | 53,018 | - | - | 90,946 |
| Gayri Nakdi Krediler | 1,355 | 232 | - | - | 1,587 |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1,218 | 12,616 | 118 | 112 | 14,064 |
| Toplam Yükümlülükler | 748 | 7,233 | - | - | 7,981 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 470 | 5,383 | 118 | 112 | 6,083 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 17,110 | (18,327) | (7,417) | 330 | (8,304) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 17,283 | 10,714 | - | 330 | 28,327 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 173 | 29,041 | 7,417 | - | 36,631 |
| Gayri Nakdi Krediler | 1,429 | 979 | - | - | 2,408 |

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar :

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

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1 - 3 Ay Kadar | 3 - 12 Ay Kadar | 1 - 5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|------------------|----------------|
| Varlıklar: | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 750 | 750 |
| Bankalar | 10,832 | - | - | - | - | 503 | 11,335 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | 180 | - | 644 | 824 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır FV | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 21,757 | - | 39,657 | 26,312 | - | - | 87,726 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yat. | - | 1,481 | - | - | - | - | 1,481 |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 1,020 | 1,020 |
| Toplam Varlıklar | 32,589 | 1,481 | 39,657 | 26,492 | - | 2,917 | 103,136 |
| Yükümlülükler: | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 15,084 | 15,084 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 88,052 | 88,052 |
| Toplam Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 103,136 | 103,136 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 32,589 | 1,481 | 39,657 | 26,492 | - | - | 100,219 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (100,219) | (100,219) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 32,589 | 1,481 | 39,657 | 26,492 | - | (100,219) | - |

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

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

Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari dönemde parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| Cari Dönem Sonu | EURO | USD | Yen | TL |
|---|-------------|------------|------------|-----------|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar: | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 0.58 | 0.45 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | 7.08 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 8.00 | 6.00 | - | 9.30 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | 6.95 | - | - |
| Yükümlülükler: | | | | |
| Bankalar Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

Faiz oranı riskine dair duyarlılık ve gap analizleri standart faiz şoku senaryosu ile yapılmakta olup, sonuçlar Denetim Komitesi toplantılarında sunulmaktadır.

Ayrıca tüm alım satım ve hedge amaçlı işlemlerinden kaynaklanan zarara bir limitleme getiren stop-loss limiti Yönetim Kurulu onayıyla tesis edilmiş ve ilgili birimlerce takip edilmektedir.

Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1 - 3 Ay Kadar | 3 - 12 Ay Kadar | 1 - 5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| Varlıklar: | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 108 | - | - | - | - | 665 | 773 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 719 | 719 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | 2 | - | - | - | 124 | 126 |
| Para Piyasalarından Alacaklar Satılmaya Hazır FV | 100 | - | - | - | - | - | 100 |
| Verilen Krediler | 13,004 | - | 46,956 | 25,158 | - | - | 85,118 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yat. | - | 1,096 | - | 1,434 | - | - | 2,530 |
| Diğer Varlıklar (*) | 9 | 921 | 1,937 | 10 | - | 1,764 | 4,641 |
| Toplam Varlıklar | 13,221 | 2,019 | 48,893 | 26,602 | - | 3,272 | 94,007 |
| Yükümlülükler: | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,000 | - | - | - | - | - | 1,000 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 4,221 | 4,221 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | 4,564 | - | - | - | - | - | 4,564 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 84,222 | 84,222 |
| Toplam Yükümlülükler | 5,564 | - | - | - | - | 88,443 | 94,007 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 7,657 | 2,019 | 48,893 | 26,602 | - | - | 85,171 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | -85,171 | (85,171) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 7,657 | 2,019 | 48,893 | 26,602 | - | -85,171 | - |

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

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

Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki dönemde parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| Önceki Dönem Sonu | EUR | USD | JPY | YTL |
|--|------------|------------|------------|------------|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar: | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | 5,20 |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | 7,11 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 6,50 |
| Satılmaya hazır FV | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 8,00 | 8,50 | - | 9,37 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | 6,95 | - | 7,56 |
| Yükümlülükler: | | | | |
| Bankalar Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 6,33 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 0,42 | - | 6,75 |

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar :

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya kadar | 1-3 Ay Kadar | 3-12 Ay Kadar | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılmayan (*) | Toplam |
|---|------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|----------------|------------------|----------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 750 | - | - | - | - | - | - | 750 |
| Bankalar | 503 | 10,832 | - | - | - | - | - | 11,335 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | 644 | - | - | - | 180 | - | - | 824 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değ. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 21,757 | - | 39,657 | 26,312 | - | - | 87,726 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | 1,481 | - | - | 1,481 |
| Diğer Varlıklar (*) | 1,020 | - | - | - | - | - | - | 1,020 |
| Toplam Varlıklar | 2,917 | 32,589 | - | 39,657 | 27,973 | - | - | 103,136 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 15,084 | - | - | - | - | - | - | 15,084 |
| Diğer Yükümlülükler | 88,052 | - | - | - | - | - | - | 88,052 |
| Toplam Yükümlülükler | 103,136 | - | - | - | - | - | - | 103,136 |
| Likidite Açığı | (100,219) | 32,589 | - | 39,657 | 27,973 | - | - | - |
| Önceki dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 3,272 | 13,221 | 2,019 | 48,893 | 26,602 | - | - | 94,007 |
| Toplam Pasifler | 88,443 | 5,564 | - | - | - | - | - | 94,007 |
| Net Likidite Açığı | (85,171) | 7,657 | 2,019 | 48,893 | 26,602 | - | - | - |

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir.

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın 2010 yılı içinde ilgili yönetmeliğin "Oransal Sınırlara Uyumsuzluk" maddesine aykırı bildirim bulunmamaktadır.

Bankanın rapor tarihi dahil olmak üzere dört hafta geriye doğru ortalama oranları tabloda gösterilmiştir.

| | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|---------------------------|--------------------------------|---------|----------------------------|---------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| 31.12.2010 Haftası | 296,66 | 713,33 | 114,45 | 150,89 |
| 24.12.2010 Haftası | 167,26 | 473,57 | 109,42 | 150,18 |
| 17.12.2010 Haftası | 148,68 | 308,74 | 129,83 | 222,43 |
| 10.12.2010 Haftası | 132,78 | 323,54 | 139,47 | 292,57 |

Bankanın yasal likiditeye ilaveten Yönetim Kurulunca tanımlanmış dahili likidite tanımı ve limiti mevcut olup, günlük likidite limiti düzenli olarak takip edilmekte ve sonuçlar ilgili mercilere iletilmektedir.

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

| | Defter Değeri | | Rayiç Değer | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 100,542 | 88,467 | 100,542 | 88,467 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 100 | - | 100 |
| Bankalar | 11,335 | 719 | 11,335 | 719 |
| Satılmaya Hazır FV | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 1,481 | 2,530 | 1,481 | 2,530 |
| Verilen Krediler | 87,726 | 85,118 | 87,726 | 85,118 |
| Finansal Borçlar | 15,084 | 8,873 | 15,084 | 8,873 |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 4,564 | - | 4,564 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 15,084 | 4,309 | 15,084 | 4,309 |

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar :

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|------------|------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa / Efektif | 31 | 115 | 35 | 26 |
| TCMB | 104 | 500 | 111 | 601 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 135 | 615 | 146 | 627 |

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|----------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 2 | 8 | 2 | 13 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Toplam | 2 | 8 | 2 | 13 |

Rapor tarihi itibarıyla TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için % 6, yabancı para yükümlülükleri için % 11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

Banka'nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler ;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | - | - | 1,000 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 1,000 | - |

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu ;

| Alım Satım Amaçlı Türev FV | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------|------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | 343 | - | 2 |
| Swap İşlemleri | - | 301 | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | 122 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | 644 | - | 124 |

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------|---------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 3 | 10,833 | 5 | - |
| Yurtdışı | - | 499 | - | 714 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 3 | 11,332 | 5 | 714 |

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|---------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 198 | 60 | - | - |
| ABD, Kanada | 275 | 478 | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | 26 | 176 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 499 | 714 | - | - |

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | 21,239 | 10,063 | 20,784 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 21,239 | 10,063 | 20,784 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 32,315 | 24,073 | 21,430 | 25,521 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Toplam | 32,315 | 45,312 | 31,493 | 46,305 |

Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 87,726 | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 37,130 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 25,714 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 24,882 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar (*) | - | - | - | - |
| Toplam | 87,726 | - | - | - |

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 61,414 | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 61,414 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 26,312 | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 26,312 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

Standart nitelikli kredilerin teminat dağılımı :

Standart nitelikli nakdi kredilerin tümü kefalet karşılığı verilmiştir.

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

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|---------------|---------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 87,726 | 85,118 |
| Toplam | 87,726 | 85,118 |

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi Krediler | 87,726 | 85,118 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| Toplam | 87,726 | 85,118 |

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 70 | 70 |
| Toplam | 70 | 70 |

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 70 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 70 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 70 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi.

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | - | - | 70 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 70 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | - | - | 70 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 70 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Banka önceki dönem içerisinde zarar niteliğinde krediler ve diğer alacaklar olarak sınıflanan tek kredisi için icra takibi başlatmış, kredi sözleşmesi gereği kefalet veren kişilerden tahsil etme yoluna gitmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulan yatırım bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|-------------------|---------------------|
| Devlet Tahvili | - | 1,096 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| Toplam | - | 1,096 |

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Borçlanma Senetleri | 1,481 | 2,530 |
| Borsada İşlem Görenler | - | 1,096 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 1,481 | 1,434 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 1,481 | 2,530 |

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Dönem Başındaki Değer | 2,530 | 2,530 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | - |
| Satış İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (1,096) | - |
| Değerleme Farkı | 47 | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 1,481 | 2,530 |

(*) İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın cari dönemde finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|--|-------------|--|---------|------------|------------|
| Önceki Dönem Sonu: | | | | | |
| Maliyet | - | - | - | 821 | 821 |
| Birikmiş Amortisman(-) | - | - | - | 621 | 621 |
| Net Defter Değeri | - | - | - | 200 | 200 |
| Cari Dönem Sonu: | | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | - | - | - | 200 | 200 |
| İktisap Edilenler | - | - | - | 82 | 82 |
| Elden Çıkarılanlar(-) | - | - | - | - | - |
| Değer Düşüşü | - | - | - | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | - | - | - | 111 | 111 |
| Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - | - |
| Maliyet | - | - | - | 282 | 282 |
| Birikmiş Amortisman (-) | - | - | - | 111 | 111 |
| Kapanış Net Defter Değeri | - | - | - | 171 | 171 |

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartlar bulunmamaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı bulunmamaktadır.

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

| | Dönem Başı | | Dönem Sonu | |
|-------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
| | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı |
| Maddi olmayan duran varlıklar | 1,097 | 1,018 | 1,159 | 1,094 |

Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Dönem Başı | 79 | 12 |
| Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar | - | - |
| Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler | 63 | 122 |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-) | - | - |
| Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar | - | - |
| Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları | - | - |
| Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları | - | - |
| Amortisman Gideri (-) | 77 | 55 |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları | - | - |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler | - | - |
| Dönem Sonu | 65 | 79 |

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.
Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.
Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.
Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüt bulunmamaktadır.
Bankanın cari dönemde şerefiyesi bulunmamaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar :

Bankanın cari dönemde yatırım amaçlı elinde bulundurduğu gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kıdem Tazminatı | 58 | 35 |
| Reeskontlar (Gider) | 256 | 15 |
| Sabit Kıymetler | (13) | 18 |
| Leasing Değerleme | - | 19 |
| Reeskontlar (Gelir) | (129) | (25) |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi | (172) | 62 |

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

Bankanın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler :

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar :

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

| Alım Satım Amaçlı Türev FV | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------|------------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | 327 | - | 41 |
| Swap İşlemleri | 955 | - | - | - |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | 20 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 955 | 327 | - | 61 |

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|------------|----------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | 800 | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | - | - | 3,764 |
| Toplam | - | - | 800 | 3,764 |

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|----------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | - | 800 | 3,764 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 800 | 3,764 |

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler :

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 933 | 855 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 85 | 87 |
| Diğer | 20 | 34 |
| Toplam | 1,038 | 976 |

Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Banka'nın cari dönemde dövizde endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka'nın cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılmış olduğu özel karşılık bulunmamaktadır.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının % 10'unu aşması halinde aşım sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2010 itibarıyla diğer karşılıkları 243 TL tutarında olup, bu tutar izin ve kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar :

Banka'nın 31 Aralık 2010 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 1,025 TL dir. Peşin Ödenmiş vergi hesabı ise 538 TL dir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 1,025 | 1,747 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 32 | 65 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 16 | 18 |
| Diğer | 34 | 34 |
| Toplam | 1,107 | 1,864 |

Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 11 | 10 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 12 | 11 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 1 | 1 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 1 | 2 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 25 | 24 |

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2010 dönemi itibari ile ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bankanın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler ;

Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 60,000 | 60,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|----------------------|-----------------|-------|
| Esas Sermaye Sistemi | 60,000 | - |

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde sermaye artırımını olmamıştır.

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

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

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

Belli göstergelerdeki değişimlerin Özkaynak üzerindeki etkisi ile ilgili herhangi bir çalışma yapılmamıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Menkul değerler değer artış bulunmamaktadır .

- 12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar.**
Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar :

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vermiş olduğu toplam 51,476 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Geçici teminat mektupları | 3,816 | 3,726 |
| Kesin teminat mektupları | 34,097 | 34,994 |
| Avans teminat mektupları | - | - |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 13,563 | 13,783 |
| Nakdi kredilerin teminatı için verilen teminat mektupları | - | - |
| Aval ve Kabuller | - | - |
| Toplam | 51,476 | 52,503 |

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | - | - |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 51,476 | 52,503 |
| Toplam | 51,476 | 52,503 |

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | % | YP | % | TP | % | YP | % |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | 46,406 | 93.02 | 1,564 | 98.55 | 45,732 | 91.29 | 2,385 | 99.04 |
| Madencilik ve Taşocaklığı | 98 | 0.20 | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 43,533 | 87.26 | 1,564 | 98.55 | 43,249 | 86.33 | 2,385 | 99.04 |
| Elektrik, Gaz, Su | 2,775 | 5.56 | - | - | 2,483 | 4.96 | - | - |
| İnşaat | 1,675 | 3.36 | - | - | 1,093 | 2.18 | - | - |
| Hizmetler | 1,758 | 3.52 | 23 | 1.45 | 3,220 | 6.43 | 23 | 0.96 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 416 | 0.83 | - | - | 1,998 | 3.99 | - | - |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 22 | 0.04 | 23 | 1.45 | 22 | 0.04 | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 1,200 | 2.41 | - | - | 1,200 | 2.40 | - | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 120 | 0.24 | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 50 | 0.10 | - | - | 50 | 0.10 | - | - |
| Toplam | 49,889 | 100.00 | 1,587 | 100.00 | 50,095 | 100.00 | 2,408 | 100.00 |

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| | I. Grup | | II. Grup | |
|-------------------------------|---------------|--------------|----------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 49,889 | 1,587 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın | - | - | - | - |
| Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 49,889 | 1,587 | - | - |

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|---------------|
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 196,215 | 78,638 |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 150,989 | 21,120 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 45,226 | 347 |
| Futures Para İşlemleri | - | 673 |
| Para Alım Satım Opsiyonları | - | 56,498 |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | - | - |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - |
| A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 196,215 | 78,638 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri | - | - |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | - | - |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 196,215 | 78,638 |

Yapılan vadeli döviz alım-satımları, kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir. Türev işlemler riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi ;

Bankanın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

4. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar ;

Bankanın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|--------------|------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 3,956 | 561 | 7,220 | 918 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 2,461 | - | 158 | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 6,417 | 561 | 7,378 | 918 |

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|------------|----------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| TC Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 182 | 7 | 264 | 26 |
| Yurtdışı Bankalardan | 10 | - | 198 | 4 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 192 | 7 | 462 | 30 |

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 11 | - | 127 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | 49 | 114 | 143 | 122 |
| Toplam | 60 | 114 | 270 | 122 |

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler ;

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------|----------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 8 | 5 | 4 | 263 |
| TC Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 8 | 2 | 4 | 4 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 3 | - | 259 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 8 | 5 | 4 | 263 |

İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağı ortaklığı bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet ve buna ilişkin vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönem ve önceki dönemde temettü geliri bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kar | 33,218 | 47,553 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 269 | 735 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 4,363 | 830 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 28,586 | 45,988 |
| Zarar (-) | 33,243 | 46,056 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 129 | 207 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 3,902 | 245 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 29,212 | 45,604 |
| Net Ticari Kar/Zarar | (25) | 1,497 |

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı | 75 | 10 |
| Haberleşme gelirleri | 79 | 82 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 154 | 92 |

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | - |
| III.Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| V.Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 62 | 353 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D. | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - |
| İştirakler, Bağı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 62 | 353 |

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri | 1,631 | 1,484 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 25 | 7 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 111 | 73 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 77 | 55 |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 902 | 852 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 127 | 115 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 173 | 164 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 20 | 16 |
| Diğer Giderler | 582 | 557 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 787 | 460 |
| Toplam | 3,533 | 2,931 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| Faiz gelirleri | 7,572 | 10,342 |
| Faiz giderleri | 24 | 272 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 118 | 254 |
| Temettü geliri | - | - |
| Ticari kar/zarar (Net) | (25) | 1,497 |
| Diğer faaliyet gelirleri | 154 | 92 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) | 62 | 353 |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 3,533 | 2,931 |
| Vergi öncesi kar/ zarar | 4,200 | 8,629 |

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 1,025 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır.

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

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından) | - | - |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından | 110 | 42 |
| Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından) | - | - |
| Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi | - | - |
| Toplam | 110 | 42 |

- 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr ve zararına ilişkin açıklamalar ;**
Banka 4,200 TL olan vergi öncesi kârından 1,025 TL cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan 110 TL tutarında ertelenmiş vergi ayırmıştır. Net dönem karı 3,285 TL dir.
- 11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama.**
Bankanın dönem içindeki performansının anlaşılmasını gerektirecek nitelikte ve boyutta işlemi bulunmamaktadır.
Daha sonraki dönemleri de etkilemesi muhtemel bir tahmin ve bu tahminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.
Azınlık paylarına ait herhangi bir kar / zarar bulunmamaktadır.
- 12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10' unu aşmamaktadır.**

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar :

Bankanın cari dönem ve önceki döneminde Finansal tablolarında Özkaynaklar, Ödenmiş Sermaye , Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltme Olumlu Farklarından kaynaklanan sermaye yedekleri, Yasal Yedek Akçeler, Olağanüstü Yedek Akçeler ve Dönemin Net karından oluşmaktadır.

Yukarıda sayılanlar haricinde Özkaynaklar içinde veya sermayeye ilave edilen herhangi bir kalem bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 4,200 TL dir. 1,025 TL vergi karşılığı ve 110 TL ertelenmiş vergi karşılığı ayrılmıştır.

Bu raporun Özkaynak Değişim Tablosu adlı Finansal tablosunda rakamsal detaylar, Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin bölümünün 11. maddesinde dönem içinde yapılan değişiklikler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim altında gösterilen (960 TL) tutarındaki verilen kredilerdeki net değişim, (4,564 TL) alınan kredilerdeki net değişim ve 11.902 TL tutarındaki diğer borçlarda net artış/(azalış) kalemi içerisinde ise muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişim gösterilmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi konsolide olmayan nakit akış tablosunda sıfır olarak gösterilmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| | 31/12/2010 | 31/12/2009 |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 750 | 772 |
| Para Piyasaları | - | 100 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 11,335 | 719 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 12,085 | 1.592 |

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

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

Banka dahil olduğu risk grubuna 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 32,315 TL nakdi, 45,312 TL gayrinakdi kredi kullandırmıştır.

Banka, 2010 yılında dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 3,227 TL tutarındaki faiz ve komisyon gelirini kayıtlarına yansıtmıştır.

Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|---|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 31,493 | 46,305 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 32,315 | 45,312 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 3,009 | 218 | - | - |

Önceki Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|---|---------|--|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 26,053 | 66,606 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 31,493 | 46,305 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 4,704 | 362 | - | - |

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait müstakriz fonlar hesabı altında gösterilen cari hesaplar toplamı 15,038 TL'dir. (31 Aralık 2009: 4,231 TL)

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|--|---|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe uygun değer farkı Kar / Zarara yansıtılan işlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 75,470 | - | - | - |
| Toplam Kar / Zarar | - | - | 343 | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar / Zarar | - | - | - | - | - | - |

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır.

Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 36.83, kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 88.02' dir.

| Cari Dönem | Bakiye | Mali Tablolarda Yer Alan Büyükklere Göre (%) |
|------------------------------|---------------|---|
| Nakdi krediler | 32,315 | 30,53 |
| Finansal kiralama alacakları | - | - |
| Gayrinakit krediler (*) | 45,312 | 18,16 |

(*) Bilanço dışı hesaplar tablosu toplamına oranlanmıştır.

| Önceki Dönem | Bakiye | Mali Tablolarda Yer Alan Büyükklere Göre (%) |
|------------------------------|---------------|---|
| Nakdi krediler | 31,493 | 33,50 |
| Finansal kiralama alacakları | 334 | 0,35 |
| Gayrinakit krediler (*) | 46,305 | 32,14 |

(*) Bilanço dışı hesaplar tablosu toplamına oranlanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar :

1. Diğer açıklamalar

Yoktur.

2. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

3. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Yoktur.

4. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 10 Mart 2011 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar :

MURAKIP RAPORU

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. Genel Kurulu'na

Bankanın 2010 yılı hesap dönemi ile ilgili murakebe çalışmalarının sonuçları aşağıda yüksek takdirlerinize sunulmuştur.

- Bankanın mahiyet ve önemine göre tutulması zorunlu defter ve belgelerin bulunduğu, defterlerin onaylanmasında ve tutulmasında ilgili mevzuat hükümlerine uyulduğu görülmüştür.
- Envanter, bilanço, kar/zarar cetvellerinde gösterilen değerler defter kayıtlarına uygun olup bunların düzenlemesi ilgili kanun hükümlerine göre yapılmıştır.
- Yönetim Kurulu'nca Genel Kurul'a sunulan banka bilançosunun ve gelir tablosunun T.T.K. 75. maddesinde ve Bankacılık Kanunu'nun Finansal Raporlama konulu Dördüncü Bölümündeki ilkeler doğrultusunda düzenlendiği ve defter kayıtlarına uygun olduğu görülmüştür.
- Yıl içinde müteaddit defalar yapılan denetimde kasa mevcudu ile günlük kasa defteri kayıtları arasında uygunluk bulunduğu tespit edilmiştir.
- Banka yönetimi ile ilgili kararların usulüne uygun şekilde tutulan karar defterlerine geçirildiği görülmüştür.
- Bankanın yedek akçelerin ayrılmasında ve dağıtılmasında esas mukavele ve mevzuat hükümlerine uyulmuştur.

Netice olarak Yöneticiler bankanın 2010 yılı faaliyet döneminde iyi bir sonuç elde etmeyi başarmışlardır.

Bu nedenle Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmış bulunan raporda özetlenen banka çalışmalarının ve buna bağlı olarak sunulan bilanço ve kar/zarar cetvellerinin kabulü ile Yönetim Kurulu'nun 2010 yılı çalışmalarından dolayı ibra edilmeleri kanısında olduğumuzu yüksek takdir ve tasviplerinize sunarız.

Saygılarımızla,

CENK AKLAN
Denetçi

Murat Yavuz
Denetçi