



DİLERBANK 2021

YILLIK FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM 1	SUNUM	
1.1	Vizyonumuz, Misyonumuz	1
1.2	Özet Finansal Bilgiler ve Performans Rasyoları	2
1.3	Aktif Büyüklük ve Özkaynak Gelişimi	3
1.4	Banka Hakkında Genel Bilgiler	4
1.5	Diler Holding	4
1.6	Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	4
1.7	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	5
1.8	Genel Müdür'ün Mesajı	7
1.9	Banka'nın Ortaklık Yapısı, Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler	8
1.10	Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin bilgiler	8
1.11	Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar	9
1.12	Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları	9
1.13	Organizasyon Şeması	10
BÖLÜM 2	YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI	
2.1	Yönetim Kurulu	11
2.2	Üst Yönetim	12
2.3	İç Sistemler kapsamındaki Yöneticiler	12
2.4	Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi Toplantıları ve Komiteler	13
2.5	Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	15
2.6	İnsan Kaynakları Uygulamaları	16
2.7	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler	16
2.8	Bankanın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlar	16
BÖLÜM 3	FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER	
3.1	Denetim Komitesi Görüşleri	17
3.2	Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri	17
3.3	Mali Durum Değerlendirmesi	20
3.4	Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	20
3.5	Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı	22
3.6	Beş yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler	23
3.7	Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	24
3.8	Genel Kurul Toplantı Gündemi	26
3.9	Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı	27
BÖLÜM 4	BAĞIMSIZ DENETÇİ VE DENETİM RAPORU	
4.1	31.12.2020 Dönemine ait Bağımsız Denetçi Raporu	28
4.2	31.12.2020 Dönemine ait Bağımsız Denetim Raporu	32

1. SUNUŞ

1.1. VİZYONUMUZ

Yönetiminden aldığı güven ve çalışanından aldığı destek, başarıyla uyguladığı iç süreçler, geliştirdiği ve sunduğu tüm ürün ve hizmetler ile, ulusal ve uluslararası finansal piyasalarda bireysel ve kurumsal tüm müşterilerinin beklentilerini ve ihtiyaçlarını en iyi derecede karşılayan bir banka olmaktır.

MİSYONUMUZ

Paydaşlarının, çalışanlarının ve müşterilerinin beklentilerini en iyi şekilde karşılayan, global gelişmeleri esnek yapısıyla yakından takip edebilen başarılı bir organizasyon olmaktır.

1.2. Özet Finansal Bilgiler ve Performans Rasyoları

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Özet Finansal Göstergeler (Bin TL)

Aktifler	2021	2020	Değişim (%)
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4,703	2,374	98.10
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	43,487	81,279	-46.50
Menkul Değerler	3,125	10,831	-71.15
Krediler	103,534	77,252	34.02
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	60,904	20,657	194.83
Diğer	15,046	19,449	-22.64
Aktif Toplamı	230,799	211,842	8.95

Pasifler	2021	2020	Değişim (%)
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0.00
Alınan Krediler	0	27,858	-100.00
Müstakrizlerin Fonları	27,059	12,723	112.68
Diğer Yükümlülükler	13,044	7,056	84.86
Özkaynaklar	190,696	164,205	16.13
Pasif Toplamı	230,799	211,842	8.95

	2021	2020	Değişim (%)
Garanti ve Kefaletler	308,034	236,392	30.31
Taahhütler	57,014	17,955	217.54

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Başlıca Performans Rasyoları

	2021	2020
Semaye Yeterliliği Oranı	43.29	46.93
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	82.62	77.51
(Özkaynaklar - Duran Aktifler) / Toplam Aktifler	76.76	68.33
Menkul Değerler / Toplam Aktifler	01.35	05.11
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	44.86	36.47
Duran Aktifler / Toplam Aktifler	05.86	09.18
YP Aktifler / Toplam Aktifler	32.22	31.67
YP Pasifler / Toplam Pasifler	11.56	18.80
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	20.88	39.49
Net Faiz Geliri / Toplam Aktifler	11.97	07.57
Faiz Dışı Gelirler /Toplam Aktifler	00.14	00.11
Dönem Net Karı / Toplam Aktifler	11.48	03.69

1.3. Aktif Büyüklük ve Özkaynak Gelişimi



1.4. Banka Hakkında Bilgiler

Banka'nın Tarihsel Gelişimi

Dilerbank ;

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

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

Kuruluşundan beri faaliyetlerine devam ettiği Tersane Cad. No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy/İstanbul adresinden 01 Kasım 2021 tarihinde **Eski Büyükdere Cad. No:1 Maslak No:1 Plaza Kat:3 Maslak / İstanbul** adresine taşınarak faaliyetlerine burada devam etmektedir.



Telefon : +90 212 253 6630 Faks: +90 212 253 9454
İnternet Adresi : <http://www.dilerbank.com.tr>
E-Posta : dilerbank@dilerbank.com.tr

1.5. Diler Holding

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

1949 yılında kurulan Diler Holding, kendi bünyesinde barınan yan kuruluşları ile birlikte, aktif olarak çelik üretimi (karbon ve alaşımlı), dış ticaret, enerji, deniz nakliyesi, liman işletmeciliği, madencilik, banka ve turizm alanlarında faaliyet göstermektedir. Devletin sahip olduğu ilk yüksek fırınlı haddehane olma özelliğini taşıyan tesisleri, 1939 yılında Karadeniz bölgesinde bulunan Karabük'te üretime başlamıştır.



1984 yılında kurulan Diler Dış Ticaret firması, grup ürünlerinin uluslararası pazarda tanıtımını amaçlamıştır.

1985 yılından itibaren, uluslararası ticarete gösterilen muazzam başarı, grubun ana faaliyet dalı olan demir çelik üretimindeki kapasite artışına olanak sağlamak ile birlikte başka sektörler olan bankacılık, deniz taşımacılığı ve turizm alanlarına da yönelmesine imkan sağlamıştır.

Bugün itibari ile, Diler Grup şirketleri, sahip olduğu personel, beceri, pazar bilgisi, toplam kalite yönetimi, yenilikteki uzmanlığı ve ISO 9001 belgesinde belirlenen müşteri odaklı yaklaşımı özelliklerinin birbiri ile mükemmel uyumu içindedir.

1.6. Bankanın Esas Sözleşmesinde Yapılan Değişiklikler

2021 yılı hesap dönemi içinde yapılan olağan Genel Kurul'da Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin Esas Sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

1.7. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı


Değerli Paydaşlarımız,

2021 yılı Dünya ekonomisi için Covid-19 salgınının etkilerinin silinmeye çalışıldığı bir yıl oldu. Dünyanın hemen her yerinde para politikalarında uygulanan gevşek duruş yılın son çeyreğine kadar devam etti. Mali politikalar tarafında ise kamu harcamaları, yatırımları ve teşviklerinin etkileri hissedildi. 2021 yılında dünya ekonomisinde birçok yeni adımlar atıldı. Tedarik güvenliği önem kazanırken, ülkeler birçok kritik ürün ve girdide lokal pazarlardan tedariki öne çıkarmaya çalışırken bu doğrultuda yeni kapasite arttırmalarına yönelik yatırımlar yapıldı.

2021'de merkez bankaları destekli adımlar, küresel ölçekte sert fiyat artışlarına yol açarak enflasyonda hızlı yükselişlere neden oldu. ABD ve AB başta olmak üzere gelişmiş ülkelerde yüksek tüketici ve üretici enflasyonları yaşandı. ABD'de tüketici fiyatları 2021 yılında yıllık % 7.0 artış kaydederek 39 yılın zirvesine ulaştı. Benzer şekilde, Euro Bölgesi'nde 2021 yılı tüketici enflasyonu yıllık % 5.0 ile tarihi zirve seviyesine çıktı. Gelişmekte olan ülke ekonomilerinde de ciddi enflasyon artışları gerçekleşti.

ABD ekonomisi, 2021 yılında % 5.7 oranında büyüyerek 1984 yılından bu yana kaydedilen en yüksek büyüme oranını kaydetti. Bu rekor büyümeye, destekleyici para politikası ve yüksek tutarlı mali destek paketleri önemli ölçüde katkı yaptı. Bu dönemde, Fed politika faizini değiştirmeyerek % 0-0.25 aralığında bırakırken, 2020 yılı Mart ayında duyurulan ve sonrasında FOMC toplantılarında güncellenen varlık alım programı da 2021 yılı boyunca devam etti. Ancak, FOMC Kasım ayı toplantısında aylık net varlık alım hızınının yavaşlatılacağı ve 2022 yılında sonlandırılacağı duyuruldu.

Euro Bölgesi ekonomisi ise, 2020 yılında Covid-19 salgınının etkisiyle yaşadığı derin kaybı, 2021 yılında % 5.2 büyüme kaydederek kısmen geri aldı. Bölge ekonomileri, 2020'de görülen sert ekonomik daralmayı 2021'de yüksek bütçe açıkları vererek ve Avrupa Merkez Bankası (AMB) tarafından izlenen gevşek politikalar ile aşmayı başardı. Avrupa Merkez Bankası'nda (AMB) görece daha "güvercin" bir tonun hakim olduğu 2021 yılında faiz oranları, Varlık Alım Programı (APP) ve Pandemi Acil Alım Programı (PEPP) büyüklüklerinde değişikliğe gidilmezken, kısa vadede ekonomik belirsizliklerin devam etmesi nedeniyle tüm araçlarla gerekli ayarlamaların yapılabileceği mesajlarıyla piyasalara güven verildi.

... Mevcut ekonomik çerçevede **bankamız**, güçlü özvarlığı ve esnek bilançosu ile gelişmeleri dikkatle izleyerek ihtiyatlı büyüme stratejisine devam edecektir..

...

Türkiye ekonomisinin 2021 yılını % 10'un üzerinde bir büyüme oranı ile kapatcağı tahmin edilmektedir. Özellikle ihracat ile ihracatın sürüklediği sanayi büyümesindeki artış, büyümeyi çift hanelere taşıdı. 2021 yılının en dikkat çeken gelişmesi ise, yılın son aylarında uygulamaya konulan 'Yeni Ekonomi Modeli' oldu. Eylül ayında TCMB'nin faiz indirimi ile başlayan bu süreçte, önce rekabetçi kur politikası başlığı ile, sonra da ihracata dayalı büyüme modeli başlığı ile yeni model tarif edildi. Yılın son aylarında yaşanan gelişmeler sonucu Türk lirasında önce yüksek bir değer kaybı yaşandı, ardından uygulama konulan yeni enstürmanlar ile Türk lirasındaki değer kaybı kısmen telafi edildi. 2021'de yüksek enflasyon Türkiye ekonomisinin temel sorunlarından biri oldu. Tüketici enflasyonu, 2021 yılını 2002'den bu yana en yüksek seviyesi olan % 36 seviyesine ulaşarak kapattı.

2022 yılında gelişmiş ülke ekonomilerinin salgın döneminde uyguladıkları olağan dışı politikaları tekredip, normalleşme çerçevesinde geleneksel politikalara geçmesini beklemekteyiz. 2022’de genel piyasa beklentileri ile de uyumlu olarak, global ekonominin 2021’e nazaran yavaşlasa da tarihsel ortalamanın üzerinde büyüme kaydedeceğini öngörmekteyiz. Açıklanan enflasyon rakamları göz önüne alındığında, birçok gelişmiş ülke merkez bankasının gevşek para politikasını sonlandırıp, faiz artırımlarına gideceğini düşünmekteyiz.

Türkiye ekonomisinde 2022 yılında ana belirleyicinin yine ihracat olacağını düşünmekteyiz. İhracat artışının 2022’de daha da güçlendirmesiyle cari işlemler dengesinin fazla vereceğini öngörmekteyiz. Cari işlemler dengesindeki iyileşme eğiliminin güçlenerek devam etmesi, Türk lirasındaki istikrarı destekleyecektir. Bu çerçevede, Türkiye ekonomisinin 2022’de ihracat artışı ve onun desteklediği sanayi üretimi ile % 4-5 arasında büyüme kaydedeceği düşüncesindeyiz. Baz senaryomuzda, kurdaki dalgalanmanın ve yükseliş eğiliminin bir süre daha devam ettikten sonra, yılın ilerleyen bölümünde yerini istikrarlı bir görünüme bırakacağını varsayıyoruz. Bu senaryo altında, tüketici enflasyonunun Nisan-Mayıs aylarında zirve yapmasını ve yılın ikinci yarısında ise düşüşe geçmesini bekliyoruz.

Bu ekonomik çerçevede bankamız, güçlü aktif yapısı ve esnek bilançosu ile gelişmeleri dikkatle izleyerek ihtiyatlı büyüme stratejisine devam edecektir.

Ahmet ERTUĞRUL
Yönetim Kurulu Başkanı


1.8. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli hissedarlarımız ve müşterilerimiz,

2021 yılında bankamız gıda, turizm, demir-çelik, finansal kurumlar, inşaat ve enerji sektöründe faaliyet gösteren, ihracatçılar ve kurumsal segmentteki müşterilerine nakit ve gayrinakit kredi plasmanlarına hız vermiştir.

Bankamızın nakit kredi ve finansal kiralama hacmi bu dönemde 164 Milyon TL olmuş, gayrinakit kredi hacmimiz ise 308 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

Hazine Bölümümüz, Yönetim Kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskinin yönetimine ihtiyatla devam etmiştir. Hem küresel hem de yurtiçi piyasalarda yaşanan dalgalanmalar ve gözlemlenen ekonomik belirsizlikler karşısında Bankamız, 2021 yılı boyunca benimsemiş olduğu yabancı para net genel pozisyonu ile bilançonun risk - getiri dengesini optimumda tutmuştur.

...  Disiplinli uygulanan risk yönetimi fonksiyonu sayesinde finansal ve operasyonel sonuçlar açısından başarılı bir yılı geride bırakıyoruz. Bankamız 2021 yılını 231 Milyon TL aktif büyüklüğü ile kapatmıştır. Vergi öncesi karımız ise 36 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

... 

Disiplinli uygulanan risk yönetimi fonksiyonu sayesinde finansal ve operasyonel sonuçlar açısından başarılı bir yılı geride bırakıyoruz. Bankamız 2021 yılını 231 Milyon TL aktif büyüklüğü ile kapatmıştır. Vergi öncesi karımız ise 36 Milyon TL, net karımız ise 26 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

Bankamız ihtiyatlı büyüme politikasına devam etmiştir. Bankamızın özkaynak büyüklüğü 191 Milyon TL'ye ulaşmış ve % 43.29 sermaye yeterliliği rasyosu ile yasal limitlerin oldukça üzerinde kalmıştır.

Güçlenen özkaynağı ile bankamız aktif ve etkin kredi pazarlama stratejisine devam edecektir. 2022 yılının ülkemiz ve bankacılık sektörü için olumlu geçmesini diler; tüm çalışanlarımıza, müşterilerimize ve hissedarlarımıza teşekkür ederim.

Ömür CANTÜRK

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1.9. Banka'nın Ortaklık Yapısı, Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler

Bu hesap dönemi içinde Bankamızın ortaklık yapısında ve sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereğince, Banka'nın ödenmiş sermayesi 60.000.000 TL (Y/Altmışmilyon Türk Lirası) dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüş ve nakden ödenmiştir.

Bankanın ortaklık yapısı :

Hissedar Adı	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli (Bin TL)	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	16,032	26.718
Ömer Mustafa Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Samim Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Fuat Miras	300,000	3,000	5.000

Bankada nitelikli paya sahip gerçek ve tüzel kişilere ilişkin açıklamalar;

Hissedar Adı	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli (Bin TL)	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	16,032	26.718

1.10. Bankanın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Sahip Oldukları Paylara İlişkin Bilgiler

Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları payları bulunmamaktadır.

1.11. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ile Bankanın sektördeki konumunun değerlendirilmesi

Personel ve Şube Sayısı

2021 yılında Bankamız tek şube ve toplam 18 personeli ile Yatırım Bankacılığı alanında hizmet vermektedir.

Personel ve Şube yapısına ilişkin bilgiler	2021	2020
Personel Sayısı	18	19
Ortalama Personel Sayısı	19	19
Şube Sayısı (Genel Müdürlük)	1	1

Banka'nın hizmet türü ve genel olarak yapmış olduğu faaliyetler

Mevduat ve Katılım Fonu kabul etme dışında; kredi kullandırmaları esas olmak üzere başlıca faaliyet alanları Ticari Finansman, Kurumsal Bankacılık, Fon Yönetimi işlemleri ve Finansal Kiralama işlemleridir. Kurumsal bankacılık kapsamında küçük ve orta büyüklükteki (KOBİ) firmalar ile büyük ölçekli kurumsal müşterilere tüm nakdi ve gayrinakdi kredi ürünleri sunulmaktadır.

- € Nakdi, gayrinakdi, garanti gibi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- € Fon transferi işlemleri, her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- € Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- € Vadeli döviz alım satım işlemleri,
- € Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı,
- € Bankalararası piyasada para alım ve satım işlemleri,
- € Finansal kiralama işlemleri.

Bankanın Sektördeki Konumu

Bankamız, 2020 yıl sonu 212 Milyon TL olan aktif büyüklüğünü 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 231 Milyon TL'ye yükseltmiştir. Nakdi krediler 104 Milyon TL ve Finansal Kiralama İşlemleri net 61 Milyon TL ile aktif büyüklüğün % 71 'ini oluşturmaktadır.

2021 yıl sonu Bankamız ödenmiş sermayesi 60 Milyon TL, Özkaynaklarımız ise 191 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

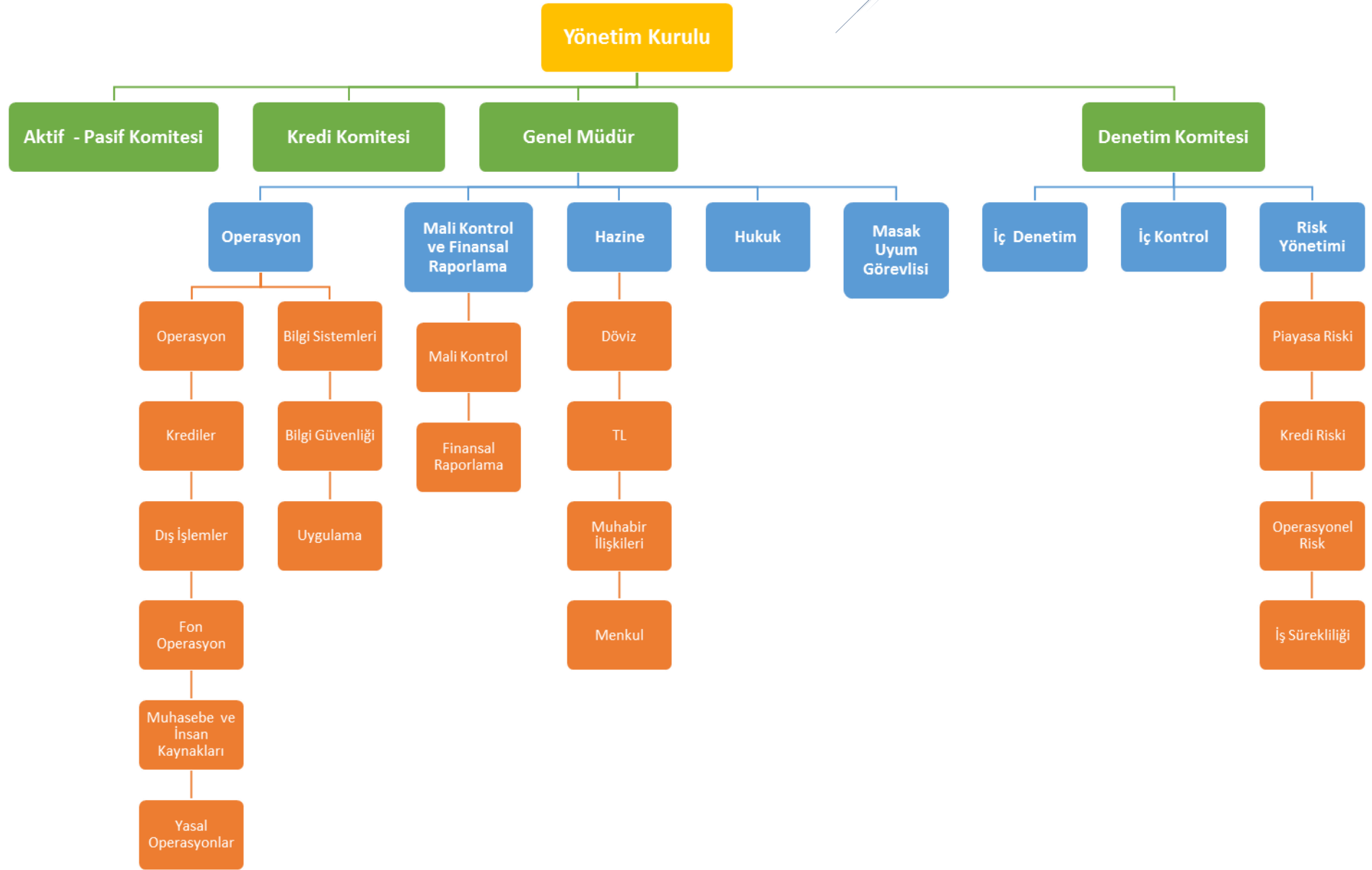
2021 yılı Sermaye Yeterlilik oranımız % 43.29 ile sektör ortalamasının üzerinde gerçekleşmiştir.

2021 yılında takibe düşen kredimiz bulunmamaktadır.

Bankamız Eylül 2021 toplam bankalar sıralamasında 46'ncı, kalkınma ve yatırım bankaları içinde 14'üncü sırada bulunmaktadır.

1.12. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Araştırma Geliştirme Uygulamaları Hakkında Bilgiler

Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak sistemsel altyapı çalışmalarına devam edilmiş, az sayıda çalışan ile yüksek bilgi ve teknoloji sayesinde ürün ve hizmetler geliştirilip sunmaya gayret gösterilmiştir.



1.13. Güncel Organizasyon Şeması

2. YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

2.1. Yönetim Kurulu

Ahmet ERTUĞRUL

Yönetim Kurulu Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve Türk Eximbank A.Ş. Genel Müdürlüğü, Türk Hava Yolları A.O. ve Tekstil Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur. Halen Bilkent Üniversitesi Öğretim Görevlisidir.

İbrahim PEKTAŞ

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunudur. Weatern Illinois Üniversitesi Ekonomi Yüksek Lisans Programını tamamlamıştır. 1977 yılında Çalışma Bakanlığı'nda göreve başlamış, DFT Müsteşarlığı'nda çeşitli görevlerde bulunmuş, THY Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür Yardımcılığı yapmıştır. 1992 yılında Diler Holding kuruluşlarında göreve başlamıştır.

Ömer Faruk MİRAS

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Shiller International University (Londra) mezunudur. 1992 yılından beri Diler Holding şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği mevcuttur. Ayrıca Deniz Ticaret Odası Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır.

Ali Akın TARI

Yönetim Kurulu Üyesi

1969 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu'nda Baş Hesap Uzmanı, Hesap Uzmanları İstanbul Grup Başkanlığı'nda Başkan, BDDK Kurul Üyeliği ve Maliye Bakanlığı Bakanlık Müşavirliği görevlerinde bulunmuştur. 2008 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Özcan ERTUNA

Yönetim Kurulu Üyesi

1944 Çanakkale doğumludur. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye ve İktisat Bölümü'nden 1966 yılında mezun olmuştur. Hürriyet Grubu'nda Genel Müdür, Star Grubu'nda Genel Koordinatör, Tamek Holding'te İcra Kurulu Başkanı görevlerinde bulunmuştur. 28.03.2017'de Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nde Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Ömür CANTÜRK

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği bölümü mezunudur. Bankacılığa 1999 yılında başlamıştır. 2005 yılından itibaren Diler Yatırım Bankası'nda Hazine Bölümü'nde görev aldıktan sonra 2016 yılında Genel Müdür olarak atanmıştır.

2.2. Üst Yönetim

Genel Müdür Yardımcıları

(Bankalar Kanununun 25.maddesine göre Genel Müdür Yardımcısı statüsünde olan yöneticiler)

Erdal AYDIN / Mali Kontrol ve Finansal (Yasal) Raporlama

Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesinden mezun olmuştur. Bankacılığa 1996 yılında Turkishbank A.Ş.'de başlamıştır. Anadolubank, Okan Yatırım Bankası A.Ş. ve Sümerbank tecrübelerinin ardından 1999 yılında Diler Yatırım Bankası A.Ş.'de Mali Kontrol, Mali İşler ve Finansal Raporlama Bölümünde göreve başlamış ve Müdür ünvanı ile bu görevi sürdürmektedir.

İlhami BAHÇEKAPILI / Operasyon , Bilgi Teknolojileri , Muhasebe , Krediler

Uludağ Üniversitesi Turizm İşletmecilik ve Otelcilik Yüksek Okulu'ndan mezun olduktan sonra, Kadir Has Üniversitesi Bankacılık ve Finans Anabilim Dalı'nda Yüksek Lisans eğitimini tamamlamıştır. Osmanlı Bankası A.Ş. ve EGS Bank A.Ş. de çeşitli görevlerde bulunmuştur. Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin kuruluşundan beri Operasyon, Bilgi İşlem ve Muhasebe'den sorumlu Müdür ünvanıyla göreve başlamış olup halen bu görevi sürdürmektedir.

2.3. İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

Belma BULUT/ Risk Yönetimi

İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümünden 1995 yılında mezun olmuştur. Halen, Rome Business School bünyesinde on-line Tourism & Hospitality master programına devam etmektedir ve 2022 yılı içinde mezun olacaktır. MT-3 programı ile bankacılık kariyerine başladığı Tekstil Bankası A.Ş.'de (ICBC) Teftiş Kurulu ve Risk Yönetimi Grubu içinde çeşitli görevlerde bulunduktan sonra Haziran 2011 döneminde Diler Yatırım Bankası A.Ş.'de Risk Yönetimi Bölümü Müdürü ünvanı ile görev almıştır. Halen bu görevi sürdürmekte olan Belma BULUT, SPK Türev Araçlar, SPK İleri Düzey 3 ve SPK Kredi Derecelendirme Lisanslarına sahiptir.

Ragibe SULAR / İç Denetim

Ankara Üniversitesi S.B.F. Uluslararası ilişkiler Bölümü mezunudur. 1992 yılında T.C. Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış olup, ardından muhtelif bankalarda görev almıştır. 2007 yılından beri Diler Yatırım Bankası'nda çalışmaktadır.

Sevkan Kılıç VARAN / İç Kontrol

İ.T.Ü. Matematik Mühendisliği mezunudur. Yapı ve Kredi Bankası'nda bankacılığa başlayan Varan, daha sonra Osmanlı Bankası A.Ş. ve Citibank A.Ş.'de iç Kontrol ve Hazine Kontrol bölümlerinde çalışmıştır. Ağustos 2008'den beri Diler Yatırım Bankası İç Kontrol Birimi'nde çalışmaktadır.

2.4. Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi Toplantıları ve Komiteler

Kredi komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ile Yönetim Kurulu, Komite Üyelikleri ile Denetim Komitesinin Hesap Dönemi İçinde İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

YÖNETİM KURULU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu, Genel Kurul tarafından seçilen beş üye ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereği Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan Genel Müdür, Genel Müdürün bulunmadığı hallerde vekili olmak üzere toplam altı üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süresi üç yıldır. Görev süresi sona eren üyeler tekrar seçilebilme hakkına sahiptir. Süresi dolmadan üyeliğin boşalması durumunda, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer yönetmelik hükümlerine göre atama yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Banka işlerinin gerektirdiği her zaman ve her durumda ayda en az bir toplantı yapılması zorunludur.

Bankamızda 2021 yılında 27 kez Yönetim Kurulu Toplantısı düzenlemiş ve bu toplantılara denetim komitesi üyeleri de katılmıştır. Denetim Komitesi üyeleri bu toplantılarda gerekli gördükleri hallerde karşılaşılabilecek muhtemel riskler konusunda uyarılarda bulunmakta ve bu risklerin yönetilebilmesi hususunda politikalar belirlemektedir.

Banka'nın ölçeği ve işlem hacmi gözönüne alınarak; büyük ölçekli bankalarda Kredi Tahsis Komitesi, Kredi Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Kontrol Komitesi gibi komitelerin yerine getirdiği görev ve sorumluluklar bizzat Banka Yönetim Kurulu tarafından üstlenilmiştir.

Bu görev ve sorumluluklar başlıca;

Genel kredi prosedürlerinin hazırlanması, Kredi kullandırım standartlarının belirlenmesi, rating standartlarının belirlenmesi, firma ve sektör bazında limit tahsis edilmesi, gerektiğinde yetki delegasyonu, büyük kredi ve grup kredilerinin takibi, aktif konsantrasyonunun belirlenmesi, teminatlandırma ile ilgili standartların belirlenmesi, portföy Yönetimi çerçevesinde risk konsantrasyonlarının izleme ve değerlendirme fonksiyonunun yerine getirilmesi, kredi fiyatlaması ve yasal düzenlemelere uyumdur.

Yönetim Kurulu; Kredi Komitesi'nin sunduğu limit tahsisi, kredi kullandırım ve takip işlevleri gibi inceleyip, global uygulamalar düzenleyici otorite tarafından öngörülen prensipler ve düzenlemeler doğrultusunda hareket eder.

Yönetim Kurulu tarafından yapılan değerlendirmeler ve konjonktür çerçevesinde - kanuni limitler dahilinde kalmak şartıyla – risk alıcı, nötr ya da risk iştahı düşük bir pozisyon alınmasına karar verebilir.

Yönetim Kurulu; iş yoğunluğuna ve hızına bağlı olarak üstlendiği görevlerden bir kısmını, yetki devri yoluyla alt birimlere aktarabilir. Yetkilendirmeyi yaparken, ilgili birimin yapısı ve personel kalitesi gözden geçirilir ve gerekli iç kontrol mekanizmalarının kurulduğuna dikkat eder.

KOMİTELER

AKTİF PASİF KOMİTESİ

Aktif Pasif Komitesi, Banka'nın aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir biçimde yönetilmesini sağlamak, likitide durumunun, döviz riski, sermaye yeterliliği ve diğer yasal oranların yönetilmesi ve bu doğrultuda finansal politikalar ve stratejiler belirlemeyi amaçlayan komitedir. Banka Yönetim Kurulu'nun 02.01.2017 tarih ve 442 sayılı kararı ile oluşturulan Aktif - Pasif Komitesi aşağıdaki isimlerden oluşmaktadır.

Ömür CANTÜRK
Genel Müdür

KREDİ KOMİTESİ

Bankamızda kredi komitesi tüm kredi tahsis işlemlerini ele alarak Yönetim Kuruluna sunmaktadır. Komite 2021 yılında 10 karar almıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 02.01.2017 tarih ve 442 sayılı kararı ile oluşturulan Kredi Komitesi aşağıdaki isimlerden oluşmaktadır.

İbrahim PEKTAŞ
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ali Akın TARI
Yönetim Kurulu Üyesi

Ömür CANTÜRK
Genel Müdür

2.5. 2021 yılı Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

13 Ağustos 1998 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 98/11464 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile kuruluşuna izin verilen Bankamızın kuruluş çalışmaları süratle tamamlanarak 16.12.1998 tarihinde Hazine Müsteşarlığı tarafından Bankacılık Faaliyetlerine başlama izni alınmıştır.

Bankamızın 2021 yılı boyunca yürütülen faaliyetler sonucunda;

1. Net karımız 26,497 Bin TL, aktif büyüklüğümüz ise 230,799 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.
2. Cari dönemde nakdi kredilerimiz 103,534 Bin TL, finansal kiralama alacaklarımız net 60,904 Bin TL ve gayrinakdi kredilerimiz 308,034 Bin TL olmuştur.
3. Bankamızın özkaynağı cari dönemde 190,696 Bin TL'ye ulaşmış ve buna bağlı olarak Sermaye yeterliliği rasyomuz % 43,29 ile yasal sınırın çok üstünde gerçekleşmiştir
4. Kredi işlemleri geliştirilmiş ve çeşitli firmalara TL ve YP nakit ve gayrinakit kredi kullanılmış, TL ve YP plasmanlara devam edilmiştir.
5. Hazine İşlemleri arttırılmış ve çeşitlendirilmiştir.
6. Tüm operasyonel işlemlerde etkin bir risk yönetimi tesis edilmiştir.
7. Teknolojik altyapı güçlendirilerek artan rekabete uyum sağlanmıştır.

Yukarıda belirttiğimiz üzere, 2021 yılı bankamızın reel anlamda kredi ve hazine işlemlerinde artış sağlandığı bir yıl olmuştur.

Önümüzdeki yıllarda bankamızın bu hızlı gelişimini sürdürmesi dileğiyle,

Genel Kurul’a saygılarımızla arz ederiz.

AHMET ERTUĞRUL
Yönetim Kurulu Başkanı

ÖMÜR CANTÜRK
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

2.6. İnsan Kaynakları Uygulamaları Hakkında Bilgiler

İşe alma ve terfi uygulamaları İnsan Kaynakları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirilmekte olup, görev tanımlarının gerektirdiği niteliklere haiz personelin işe alınması titizlikle gerçekleştirilmektedir. Banka personelinin mesleki gelişimi için gerekli eğitim programları takip edilmekte, banka içi ve banka dışı eğitim faaliyetleri ile personel sürekli olarak desteklenmektedir. İnsan Kaynakları Müdürlüğü, çalışanın maddi ve manevi tüm haklarının korunmasını ön planda tutmaktadır. Çalışanın mesleki bilgi ve görgüsünü geliştirerek, başarıya özendirecek olanakları sağlar. Çalışanlar arasındaki sosyal ilişkilerin kurulmasını ve geliştirilmesini temin eder.

2.7. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile nakdi, gayrinakdi kredi ve finansal kiralama işlemleri yapmakta, ayrıca grubun dışı ticaret ve hazine işlemlerine aracılık etmektedir. Bu bilgiler ayrıca 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait finansal tablolar ve bağımsız denetim raporu kısmında detaylı olarak sunulmuştur.

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

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		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	-	-	83,520	233,699	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	149,387	306,783	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	18,841	850	-	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		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	-	-	83,103	170,086	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	83,520	233,699	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	7,740	750	-	-

2.8. Bankanın Destek Hizmeti Aldığı Faaliyet Konuları ve Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlar

Unvanı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı	Hizmet Açıklaması	Hizmet Başlangıç Tarihi
İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	Bilgi Sistemleri	Ana Bankacılık Yazılımı bakım ve destek hizmetleri	01/12/2010
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	Ödeme Sistemleri	Swift Ödeme Sistemleri Kullanım ve bağlantı destek hizmetleri	13/11/2019

3. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1 Denetim Komitesi Görüşleri

DENETİM KOMİTESİ

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi
İbrahim PEKTAŞ	Denetim Komitesi Üyesi	12.04.2017
Ömer Faruk MİRAS	Denetim Komitesi Üyesi	12.04.2017

Değerli Hissedarlarımız,

Denetim Komitesi 2021 yılı içinde 13 toplantı yapmış ve Yönetim Kurulu'na 6 ayda bir faaliyetleri hakkında periyodik raporlamalarda bulunmuştur. İç sistemler konusundaki uygulamalar ile ilgili kararlar almış, 2021 yılı içinde İç Kontrol, Risk Yönetimi ve İç Denetim bölümü çalışan personelimiz ile ayrı ayrı toplantılar gerçekleştirmiş ve tutanak haline getirilmiştir. Söz konusu toplantılarda ilgili personelimizin konularına vakıf, mevzuatı yakından takip eden ve uygulayan bir çalışma sistemine sahip oldukları gözlenmiştir.

Finansal ve bilgi sistemleri denetimini gerçekleştiren Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. 'nin denetçileri ile de üç aylık denetim sonlarında ve gerekirse diğer zamanlarda bir araya gelerek çalışmalar yapılmış, tutanaklar tutulmuştur. Firmaya ait performans değerlendirme raporları hazırlanarak, yönetim kuruluna sunulmuştur. Tüm bu çalışmalar firma hakkında olumlu görüşlere sahip olmamızı sağlamıştır.

3.2 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler.

İç Sistemler

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi hükmünce tesis edilen ve 11 Temmuz 2014 tarihli Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak Denetim Komitesi oluşturulmuştur.

Bu komitenin faaliyetleri özetle söz konusu yönetmelik çerçevesinde öngörülen sistemleri kurmak, bu sistemlerin verimli şekilde işlerliğini sağlamak ve diğer gerekli hükümleri yerine getirmek olarak adlandırılabilir.

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

Bu çerçevede Denetim Komitesi üçer aylık periyodlarla Bankanın genel risk düzeyini; Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilen tüm çalışmaları değerlendirmek üzere toplantılar yapmış ve bölümün yıl boyunca gerçekleştirdiği faaliyetler ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmiştir. Denetim Komitesi ayrıca, İç Denetim Bölümü faaliyetlerini yakinen takip ederek, teftiş raporlarını değerlendirmiş; Bölüm ile periyodik görüşmelerde bulunmuş; Yıl sonu itibarıyla sözkonusu Bölüm tarafından hazırlanan, Bankamız 2021 Yılı Risk Matrisi, 2021 Risk Değerlendirme Raporu, İç Denetim Bölümü Faaliyet Raporu ve 2022 Yılı Denetim Planı'nı ve Bilgi Sistemleri Denetim Planı'nı inceleyerek onaylamış ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

Denetim Komitesi altı ayda bir, gerçekleştirdiği faaliyetlere ilişkin, Yönetim Kuruluna raporlama yapar.

İç Denetim ve İç Kontrol birimlerince yapılan olağan denetim sonuçları Denetim Komitesi tarafından düzenli olarak değerlendirilmiştir.

İç Kontrol

İç Kontrol Birimi faaliyetlerini Denetim Komitesi'ne bağlı olarak yürütür ve Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Birim, Yönetim Kurulu'na karşı olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığı ile yerine getirir. İç kontrol Sistemi, Bankamızın varlıkları ve gerçekleştirdiği faaliyetler sebebiyle maruz kaldığı riskleri kabul edilebilir seviyelere indirmek temel amacına yönelik olarak, günlük faaliyetlerin ayrılmaz bir parçası halinde tasarlanmaktadır. Her seviyedeki Banka personelinin bir parçası olduğu İç Kontrol sistemi, Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkinliği ve verimliliğini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, gerçekleştirilen faaliyetlerin iç ve dış mevzuat ile Banka politikalarına uyumunu hedeflemektedir.

Bankamız İç Kontrol Birimi tarafından faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrolleri faaliyetleri gerçekleştirilmekte olup, bankamızda sağlıklı bir iç kontrol sisteminin oluşturulması amaçlanmaktadır.

İç Kontrol Birimi aylık bazda düzenlediği raporları değerlendirme ve önerileriyle birlikte Denetim Komitesi üyelerine ve ilgili üst düzey yönetime iletir. Ayrıca gerekli görmesi halinde ilgili birim ya da şube yöneticilerine de göndermektedir. Bu raporlar esas alınıp dönemsel değerlendirmeler yapılarak çeşitli kontrol sistemlerinin geliştirilmesi, değiştirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmaktadır. Bu hususlar üç ayda bir yapılan toplantılar esnasında Denetim Komitesi üyelerine sunulmaktadır.

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Bölümü, faaliyetlerini, öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi, risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanımını temin edebilmek adına, ileri modeller hedeflenmekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetler planlamakta ve kısım kısım hayata geçirilmektedir. Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek, mevzuata uygun organizasyonel yapısıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup, ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

Bankamızda piyasa riski yönetimi kapsamında otoriteye sunulan yasal raporlamalar standart metoda göre aylık bazda hazırlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

2021 yılı içinde 31.12.2020 tarihi baz alınarak yasal formatta ve yasal süresi içinde Stres Testi Raporu ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporu düzenlenmiş ve BDDK'ya gönderilmiştir. Bu çalışmaların sonucu doğrultusunda oluşturulan ST100YS yasal raporu da yine süresi içinde BDDK'ya iletilmiştir.

Yasal likidite riskine ilişkin değerlendirme ve analiz çalışmalarıyla gerçekleştirilen grafikler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. Yasal likidite takibine ilaveten banka iç likidite tanımı ve limitleri oluşturulmuş olup, bu uygulama kapsamında günlük limit takipleri ve kümülatif net likidite takipleri yapılmaktadır. Günlük likidite limiti takip sonuçları Genel Müdür ve Hazine Yönetimi ile paylaşılmaktadır. Zarar durdurma (Stop-loss) limiti uygulaması takipleri düzenli olarak günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci kapsamında sermaye yeterliliği üçer aylık periyotlarda Denetim Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Kredi Riski yönetimi kapsamında aylık olarak standart yöntemle hesaplanan kredi riskine maruz değer, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Aylık kredi riski değerlendirme raporu uygulaması ile bankanın kredi portföyüne dair tespit ve değerlendirmeler ilgili Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaktadır. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım modeline geçilebilmesi için elzem olan kredi riski kayıp veri tabanı uygulaması hayata geçirilerek veri havuzunun oluşturulması için takipler devam ettirilmektedir. BDDK tarafından AKRİF raporlamalarına alternatif olarak geliştirilen RS100AS, KN100AS, TM100AS, RT100AS raporlamaları ile ilgili olarak Bankamız nezdindeki çalışmalar düzenli olarak devam ettirilmektedir.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarihli, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerine uygun olarak “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve yıllık bazda otoriteye raporlanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımı ile ölçülebilmesi için gerekli iç verinin Basel II normlarına daha uygun sistematik bir şekilde toplanabilmesi amacıyla oluşturulan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı Uygulaması sonuçları Denetim Komitesine düzenli aralıklarla raporlanmaktadır.

Bankamızda operasyonel risk tanımlamalarının yapılabilmesi amacıyla Öz Değerlendirme (Self Assessment) çalışması her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmekte olup, bu çalışma 2021 yılında da gerçekleştirilmiştir. Ayrıca operasyonel risk yönetimine dair çalışan farkındalığının yükseltilmesi kapsamında, belirli periyotlarda hazırlanan operasyonel risk bülteni banka çalışanları ile paylaşılmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü Acil Durum Planları çerçevesinde bankamızın kendi kaynaklarıyla gerçekleştirdiği bir proje ile iş sürekliliğinin kesintiye uğraması halinde gerekli tüm ortamları ve süreçleri tesis etmiş olup, düzenli olarak gerçekleştirilen gerçekleştirilen iş etki analizleri, test ve tatbikatlar sonucunda tespit edilen hususları kapsayacak şekilde planlar değerlendirilmektedir ve gerek duyulduğunda da güncellenmektedir. Bu yöndeki hazırlıkların ve tedbirlerin yeterli ve etkin olması neticesinde, 2021 yılında Mart döneminden itibaren, COVID 19 pandemisi nedeniyle gündeme alınan uzaktan çalışma modelinin uygulanmasında banka nezdinde önemli bir sorun yaşanmamıştır.”.

İç Denetim

İç Denetim Bölümü, Bankaların İç Sistemleri ve İSEDES Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca ve ilgili birimlerin de katılımıyla her yıl sonu itibariyle risk değerlendirmesi yapar ve risk matrisini oluşturur. Risk değerlendirmesinin sonuçlarına uygun olarak Denetim Planını hazırlar. Teftişlerde, faaliyetlerin Bankacılık Mevzuatına ve Bankamızın hedeflerine uygunluğu, yapılan işlemlerdeki riskler ve buna karşılık oluşturulan kontrol mekanizmaları değerlendirilir. Teftiş bulguları ilgili birimlerle ve Yönetimle paylaşılır. Bulguların giderilmesi takip edilir.

İç Denetim Bölümü, 3 aylık dönemler halinde Denetim Komitesi ile görüşür ve dönem içinde gerçekleştirdiği faaliyetler hakkında rapor sunar. Ayrıca, İç Denetim Bölümü, BDDK'na, Kurulun belirlediği koşullara uygun olarak dönemsel raporlamalar yapar.

3.3 Mali Durum Değerlendirmesi

2021 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam varlıkları 230,799 Bin TL olmuştur. Banka'nın 2021 yılı net karı 26,497 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktiflerimiz içinde likit aktiflerimizin payı 2020 yılında % 40 , 2021 yılında ise % 21 olmuştur.

2021 yıl sonu itibarıyla Banka'nın özkaynakları 190,696 Bin TL olmuştur. Bu sonuçla Bankanın Sermaye Yeterlilik Rasyosu 2021 yılında % 43,29 olarak gerçekleşmiş, Banka'nın finansal güçlülüğünün ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

Bankanın diğer faaliyetlerden gelirleri 2020 yılında 297 Bin TL, 2021 yılında 472 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın gayrinakdi krediler toplamı 308,034 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Akılcı ve dengeli kredi ve risk politikaları sayesinde 2021 yılında sorunlu kredi ve takipteki alacak olmamıştır.

Eylül 2021 dönemi itibarıyla 206,911 Bin TL olan aktif büyüklüğü Aralık 2021 dönemi itibarıyla 230,799 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. Eylül 2021 toplam bankalar sıralamasında 46'ncı, kalkınma ve yatırım bankaları içinde 14'üncü sırada bulunmaktadır.

3.4. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerini öncelikle yasal gereklilikleri en etkili ve yeterli şekilde karşılamak üzere biçimlendirmekte ve icra etmektedir. Bunun yanı sıra yasal gereklilik arz etmese dahi, risk yönetimi fonksiyonundan bankanın maksimum düzeyde yararlanımını temin edebilmek adına, ileri modelleri hedeflemekte, ileri modellemeler için elzem olan altyapı gereksinimlerini temin etme yönünde ilave faaliyetleri planlamakta ve kısım kısım hayata geçirmektedir.

Bu kapsamda ilgili mevzuatı yakından takip ederek mevzuata uygun organizasyonel yapısıyla İç Sistemler bünyesinde görev icra eden Risk Yönetimi Bölümü; kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk yönetimini ayrı ayrı ele almış olup ayrıca iş sürekliliğinin kesintiye uğraması riskinin de bir birim tarafından yönetilmesini temin etmiştir.

Risk Yönetim Sistemi

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk Yönetimi Faaliyetleri esas olarak;

1. Risklerin ölçülmesi,
2. Risklerin izlenmesi,
3. Risklerin kontrolü ve raporlanması faaliyetlerinden oluşur.

Bu faaliyetler Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak icra edilir.

Kredi Riski

Kredi Riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi riski kapsamında kredi riskinin ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasına yönelik çalışmalar icra edilmektedir.

Kredi tahsislerinde her müşterinin, Yönetim Kurulu tarafından tahsis edilmiş bir kredi limitinin mevcut olması ön şarttır. Ayrıca, Bankamız iç derecelendirme modeli ile her borçlunun kredibilitesi değerlendirilmektedir.

Kredi portföyünün; çeşitli kriterler baz alınarak detaylı bir şekilde analizi düzenli olarak yapılmakta olup, sonuçlar aylık raporlarla derlenmekte ve ilgili Denetim Komitesi toplantılarında en güncel hali ile paylaşılmaktadır. Yasal raporlamalar kapsamında kredi riskine esas tutar; standart yaklaşım yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Piyasa Riski

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.

Piyasa riski kapsamında Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan içsel limitler “günlük likidite limiti”, “kümülatif net likidite açığı limiti” ve “günlük stop-loss limiti” şeklinde olup, bu limitlerin takibi ve raporlaması Risk Yönetimi Bölümünce icra edilmektedir. Banka içinde piyasa riski hesaplamaları dahilinde içsel model kullanılmamakta olup, yasal raporlamalar kapsamındaki ölçümler standart yöntem kullanılarak gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel Risk; yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını içerir.

Operasyonel Riske yönelik olarak, risklerin tanımlanması, sınıflandırılması ve analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmektedir. Bu faaliyetler her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmekte olan Öz Değerlendirme Çalışması (RCSA) ile desteklenmektedir.

Yasal raporlama kapsamında Operasyonel Riske esas tutar hesaplamaları, temel gösterge yaklaşımı ile gerçekleştirilmektedir. İleri ölçüm yaklaşımlarına hazırlık mahiyetinde ve içsel operasyonel risk limitinin takibinde kullanılmak üzere operasyonel risk kayıp verisi, düzenli bir biçimde, operasyonel risk kayıp veri tabanında derlenmektedir.

Likidite Riski

Likidite Riski; Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder.

Bu kapsamdaki faaliyetler Yönetim Kurulunca onaylanmış olan Likidite Riski Strateji ve Politikaları çerçevesinde icra edilmektedir. Bankamızda, Mali İşler Bölümü tarafından gerçekleştirilen yasal likidite raporlamaları haricinde; Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilen; Yönetim Kurulu onayı ile günlük belirlenmiş Banka günlük likidite limiti takibi de söz konusudur. Bu takibin neticeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından Üst Düzey Yönetime ve periyodik toplantılarda en güncel halleri Denetim Komitesi'ne raporlanır.

Ayrıca, yine Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan kümülatif net likidite açığı limiti söz konusu olup, Risk Yönetimi Bölümünce takip edilen bu limite istinaden Denetim Komitesi toplantılarında en güncel tarih itibarıyla paylaşım yapılır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından standart şok yöntemiyle ölçüm yapılır ve sonuçlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na aylık olarak raporlanır.

Diğer Riskler

Bankamızda ülke riski, stratejik risk, yoğunlaşma riski, itibar riski gibi diğer riskler, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalara uyumlu bir şekilde yönetilmektedir.

3.5. Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı Derecelendirme Yapılması Halinde Verilen Derecelendirme Notları ve İçerikleri Hakkında Bilgiler

Yetkili derecelendirme kuruluşlarınca Bankamız hakkında herhangi bir derecelendirme yapılmamıştır.

3.6. Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Diler Yatırım Bankası A.Ş.					
Son Beş Yıllık Özet Bilanço Bilgileri (Bin TL)					
	2017	2018	2019	2020	2021
Aktif Hesaplar					
Nakit ve Nakit Benzerleri	23,222	63,773	74,325	83,653	48,190
Finansal Varlıklar	6,161	7,959	160	10,831	3,125
Krediler	124,297	77,915	77,289	77,252	103,534
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	8,737	14,080	20,657	60,904
Diğer	872	2,118	12,632	19,449	15,046
Toplam Aktifler	154,552	160,502	178,486	211,842	230,799
Pasif Hesaplar					
Mevduat	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0
Alınan Krediler	2,286	5,261	0	27,858	0
Müstakrizlerin Fonları	20,338	9,764	14,007	12,723	27,059
Diğer Yükümlülükler	3,148	5,891	8,081	7,056	13,044
Özkaynaklar	128,780	139,586	156,398	164,205	190,696
Toplam Pasifler	154,552	160,502	178,486	211,842	230,799

3.7. Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 01/01/2021–31/12/2021 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2021–31/12/2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 15 Mart 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

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

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi
Spine Tower Büyükdere Cad.
59. Sok. No:243 Kat:25-26-28
Maslak 34398 Sarıyer/İstanbul
T : 444 9 475 (0212) 285 01 50
F : (0212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

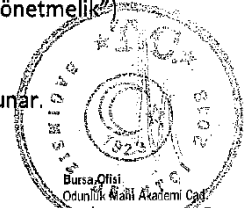
Ankara Ofisi
AŞO Kule Atatürk Bulvarı
No:193 Kat:9 06580
Kavaklıdere/Ankara
T : (0312) 465 84 20
F : (0312) 465 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
Fener Mah. 1964 Sok. No:36
K:1 D:4 Kemal Erodoğan Apt.
Muratpaşa/Antalya
T : (0242) 324 30 14
F : (0242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
Atatürk Cad. Ekim Apt.
No:174/1 Kat:5 D:9
Alsancak/İzmir
T : (0232) 421 21 34
F : (0232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi
Yavuz Mah. Ferihan Sok.
No:3/7 K:2
Süleymanpaşa/Tekirdağ
T : (0282) 261 25 30 - 261 62 56
F : (0282) 261 83 22
gymtrakya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
Oduşlu Mah. Akatemi Cad.
Zincirli Merkezli D Blok Kat:7
D:31 Nilüfer/Bursa
T : (0224) 451 27 10
F : (0224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr



b) Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

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

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

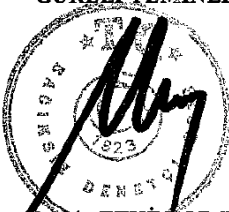
5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Metin ETKİN'dir.

AN INDEPENDENT MEMBER OF BAKER TILLY INTERNATIONAL
GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.



Metin ETKİN, YMM
 Sorumlu Denetçi

www.gureli.com.tr İstanbul, 15 Mart 2022

Merkez Ofisi
 Spine Tower Büyükdere Cad.
 59. Sok. No:243 Kat:25-26-28
 Maslak 34398 Sarıyer/İstanbul
 T : 444 9 475 (0212) 285 01 50
 F : (0212) 285 03 40-43
 gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi
 ASO Kule Atatürk Bulvarı
 No:193 Kat:9 C6680
 Kavaklıdere/Ankara
 T : (0312) 466 84 20
 F : (0312) 466 84 21
 gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
 Fener Mah. 1964 Sok. No:36
 K:1 D:4 Kemal Erdoğan Apt.
 Muratpaşa/Antalya
 T : (0242) 324 30 14
 F : (0242) 324 30 15
 gymantalya@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
 Atatürk Cad. Ekim Apt.
 No:174/1 Kat:5 D:9
 Alsancak/İzmir
 T : (0232) 421 21 34
 F : (0232) 421 21 87
 gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi
 Yavuz Mah. Ferihan Sok.
 No:3/7 K:2
 Süleymanpaşa/Tekeköy
 T : (0282) 261 25 30 - 261 62 66
 F : (0282) 261 83 22
 gymtrakya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
 Odunluk Mah. Akademi Cad.
 Zeno İş Merkezi D Blok Kat:7
 D:31 Nilüfer/Bursa
 T : (0224) 451 27 10
 F : (0224) 451 27 79
 gymbursa@gureli.com.tr

3.8. Genel Kurul Toplantı Gündemi

08 Nisan 2022 Tarihinde Yapılacak olan 2021 yılı Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi

1. Açılış ve Genel Kurul Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 2021 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporunun okunması ve müzakeresi,
3. 2021 yılı Bağımsız Denetim Kuruluşu Denetçi Raporunun okunması ve müzakeresi,
4. Bağımsız Denetimden geçmiş 2021 yılı finansal tabloların okunması ve müzakeresi,
5. 2021 yılı dönem karının dağıtılmaması ile ilgili Yönetim Kurulu teklifinin onaya sunulması,
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin 2021 yılı faaliyetlerinden ötürü ibra edilmeleri hususunun görüşülüp oylamaya sunulması,
7. Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi ve görev sürelerinin tespiti.
8. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin görüşülüp oylamaya sunulması,
9. 2022 yılı için Yönetim Kurulu tarafından seçimi yapılan Bağımsız Denetim Kuruluşunun onaylanması,
10. Yönetim Kurulu Üyelerine, Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca izin verilmesi,
11. Dilekler ve kapanış.

3.9. Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı

Diler Yatırım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu ' na

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.
31.12.2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILLIK FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II.14.1)" gereğince hazırlanmış olan Bankamız 2021 yılı Faaliyet Raporu, bankamızdaki görev ve sorumluluk alanlarında sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde incelenmiş olup, gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte, Bankamız finansal durumunu, faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ahmet ERTUĞRUL
Yönetim Kurulu Başkanı

İbrahim PEKTAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Ömer Faruk MİRAS
Denetim Komitesi Üyesi

Ömür CANTÜRK
Yönetim Kurulu Üyesi &
Genel Müdür

Erdal AYDIN
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Müdür

4. BAĞIMSIZ DENETÇİ VE DENETİM RAPORU

4.1. 31.12.2021 Dönemine ait Bağımsız Denetçi Raporu

DİLER YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

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

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Dikkat Çekilen Hususlar

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

i- Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerinin % 93'ünü ve gayrinakdi kredilerinin % 99' unu ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

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

www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi
Spine Tower Büyükdere Cad.
59. Sok. No:243 Kat:25-26-28
Maslak 34398 Sarıyer/İstanbul
T : 444 9 475 (0212) 285 01 50
F : (0212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi
ASO Kule Atatürk Bulvarı
No:193 Kat:9 06680
Kavaklıdere/Ankara
T : (0312) 466 84 20
F : (0312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
Fener Mah. 1964 Sok. No:36
K:1 D:4 Kemal Erdoğan Apt.
Muratpaşa/Antalya
T : (0242) 324 30 14
F : (0242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
Atatürk Cad. Ekim Apt.
No:174/1 Kat:5 D:9
Alsancak/İzmir
T : (0232) 421 21 34
F : (0232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi
Yavuz Mah. Ferman Sok.
No:3/7 K:2
Süleymanpaşa/Tekirdağ
T : (0282) 261 25 30 - 261 62 56
F : (0282) 261 83 22
gymtrakya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
Ödülük Mah. Akademi Cad.
Zenö İş Merkezi D Blok Kat:7
D:31 Nilüfer/Bursa
T : (0224) 451 27 10
F : (0224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr

4) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Banka'nın 31 Aralık 2021 sonu itibarıyla Krediler ve Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) (Krediler) bakiyesi 164,438 Bin TL tutarındadır. Banka'nın 1.201 Bin TL tutarında donuk alacak hesaplarında izlenen kredileri ve bunlara ilişkin 1.201 Bin TL tutarında özel karşılık tutarı bulunmaktadır. Banka, Krediler bakiyesini sınıflandırma ve ölçümünü "Bankalarca Kredilerin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre muhasebeleştirmektedir. Banka'nın krediler bakiyesinin tahsili gecikmiş/sorunlu kredi statüsüne gelip gelmediği Banka'nın yönetiminin değerlendirmesi ve yönetmelikte belirtilen hükümlere göre yapılmaktadır. Burada yönetim değerlendirmesinin doğru yapılamaması ya da yönetmelik hükümlerinin yanlış uygulanması nedeni ile sınıflandırmada hata yapılması söz konusu olabilir. İlgili sınıflandırma hatasına ve ayrıca yönetmelikteki diğer hükümlere uyumsuzluk olmasına bağlı olarak değer düşüklüğünün yanlış ayrılması söz konusu olabilir, bu nedenle krediler kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Banka'nın BDDK mevzuatına uygun olarak kredilerin ve alacaklarının sınıflandırmasını ve bunlara ilişkin karşılıkların yeterliliğini kontrol etmek amacı ile uyguladığımız prosedürler aşağıda sunulmuştur:</p> <p>Krediler değer düşüklüğünün tespitine ilişkin süreçlerle ilgili olarak önemli gördüğümüz kontrollerin tasarım ve uygulaması ile işleyiş etkinliğini değerlendirerek test etmiş bulunmaktayız. Bununla beraber kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için Banka politikaları değerlendirilerek değer düşüklüğünün tespiti amacıyla seçtiğimiz örnekler üzerinden kredi dosya inceleme çalışması gerçekleştirilmiş ve kredi müşterilerinin ödeme kabiliyetleri gözden geçirilmiştir. Mesleki tecrübemize ve denetim metodolojisine dayanarak belirlediğimiz örneklem kümesi üzerinden testler gerçekleştirilerek kredilerin sınıflandırılması kontrol edilmiş, kredilere ilişkin özel karşılıklarının yeniden hesaplamasının mevzuata uygunluğu örneklem bazında test edilmiştir. Genel kredi karşılığı hesaplamasına tabi kalemler ve bunlara uygulanan karşılık oranlarının mevzuata uygunluğu test edilmiştir. Kredilerle ilgili açıklama ve dipnotların denetlenen finansal tablolarla uyumu kontrol edilmiştir.</p>

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi

Spine Tower Büyükdere Cad.
59. Sok. No:243 Kat:25-26-28
Maslak 34398 Sarıyer/İstanbul
T : 444 9 475 (0212) 285 01 50
F : (0212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi

ASO Kule Atatürk Bulvarı
No:193 Kat:9 06680
Kavaklıdere/Ankara
T : (0312) 466 84 20
F : (0312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi

Fener Mah. 1964 Sok. No:36
K:1 D:4 Kemal Erdoğan Apt.
Muratpaşa/Antalya
T : (0242) 324 30 14
F : (0242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

İzmir Ofisi

Atatürk Cad. Ekim Apt.
No:174/1 Kat:5 D:9
Alsancak/İzmir
T : (0232) 421 21 34
F : (0232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi

Yavuz Mah. Ferman Sok.
No:3/7 K:2
Süleymanpaşa/Tekirdağ
T : (0282) 261 25 30 - 261 62 55
F : (0282) 261 83 22
gymtrakya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi

Odunluk Mah. Akademi Cad.
Zeno İş Merkezi D Blok Kat:7
D:31 Nilüfer/Bursa
T : (0224) 451 27 10
F : (0224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi
Spine Tower Büyükdere Cad.
59. Sok. No:243 Kat:25-26-28
Maslak 34398 Sarıyer/İstanbul
T : 444 9 475 (0212) 285 01 50
F : (0212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi
ASO Kule Atatürk Bulvarı
No:193 Kat:9 06680
Kavaklıdere/Ankara
T : (0312) 466 84 20
F : (0312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
Fener Mah. 1964 Sok. No:36
K:1 D:4 Kemal Erdoğan Apt.
Muratpaşa/Antalya
T : (0242) 324 30 14
F : (0242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
Atatürk Cad. Ekim Apt.
No:174/1 Kat:5 D:9
Alsancak/İzmir
T : (0232) 421 21 34
F : (0232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi
Yavuz Mah. Ferman Sok.
No:3/7 K:2
Süleymanpaşa/Tekirdağ
T : (0282) 261 25 30 - 261 62 56
F : (0282) 261 83 22
gymtrakya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
Ödülük Mah. Akademi Cad.
Zeno İş Merkezi D Blok Kat:7
D:31 Nilüfer/Bursa
T : (0224) 451 27 10
F : (0224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr



Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Metin ETKİN'dir.

AN INDEPENDENT MEMBER OF BAKER TILLY INTERNATIONAL
GÜRELYEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.



Metin ETKİN, YMM
 Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Mart 2022

www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi
 Spine Tower Büyükdere Cad.
 59. Sok. No:243 Kat:25-26-28
 Maslak 34398 Sarıyer/İstanbul
 T : 444 9 475 (0212) 285 01 50
 F : (0212) 285 03 40-43
 gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi
 ASO Kule Atatürk Bulvarı
 No:193 Kat:9 06680
 Kavaklıdere/Ankara
 T : (0312) 466 84 20
 F : (0312) 466 84 21
 gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi
 Fener Mah. 1964 Sok. No:36
 K:1 D:4 Kemal Erdoğan Apt.
 Muratpaşa/Antalya
 T : (0242) 324 30 14
 F : (0242) 324 30 15
 gymantalya@gureli.com.tr

İzmir Ofisi
 Alalürlük Cad. Ekim Apt.
 No:174/1 Kat:5 D:9
 Alsancak/İzmir
 T : (0232) 421 21 34
 F : (0232) 421 21 87
 gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi
 Yavuz Mah. Ferihan Sok.
 No:3/7 K:2
 Süleymanpaşa/Tekirdağ
 T : (0282) 261 25 30 - 261 62 56
 F : (0282) 261 83 22
 gymtrakya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi
 Odunluk Mah. Akademi Cad.
 Zeno İş Merkezi D Blok Kat:7
 D:31 Nilüfer/Bursa
 T : (0224) 451 27 10
 F : (0224) 451 27 79
 gymbursa@gureli.com.tr

Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

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

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

Telefon : 0 212 253 66 30

Faks : 0 212 253 94 54

İnternet Sayfa 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
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN 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.

Ahmet ERTUĞRUL

Yönetim Kurulu Başkanı

Ömür CANTÜRK

Yönetim Kurulu Üyesi &
Genel Müdür

Erdal AYDIN

Finansal Raporlamadan Sorumlu
Müdür

İbrahim PEKTAŞ

Denetim Komitesi Üyesi

Ömer Faruk MİRAS

Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Erdal Aydın / Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür

Tel No : 0 212 253 66 30 (1805)

Faks No : 0 212 253 94 54

İÇİNDEKİLER**BİRİNCİ BÖLÜM****Genel Bilgiler**

	Sayfa No
I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I. Bilanço	5
II. Nazım hesaplar tablosu	7
III. Gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V. Özkaynak değişim tablosu	10
VI. Nakit akış tablosu	11
VII. Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	21
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	25
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
VI. Likidite riski yönetimine likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48
VII. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar	55
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	55
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	56
X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	92
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (23)	93

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	94
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	94
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	94
III. Raporlama tarihinden sonraki olaylar	94

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi (*)	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür			
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	04.04.2019	Yüksek Lisans
İbrahim Pektaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Üyesi	04.04.2019 05.04.2019	Yüksek Lisans
Ömer Faruk Miras	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	04.04.2019 05.04.2019	Lisans
Ali Akın Tarı	Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Lisans
Özcan Ertuna	Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans
Ömür Cantürk	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	15.02.2016	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları (**)			
Erdal Aydın	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama / Müdür	09.03.1999	Lisans
İlhami Bahçekapılı	Operasyon / Müdür	01.12.1998	Yüksek Lisans

(*) Yönetim Kurulu Üyelerinin göreve atanma tarihleri 2019 yılı içinde yapılan Genel Kurul tarihidir.

(**) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu)							
VARLIKLAR		BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	37,561	15,277	52,838	54,320	40,164	94,484
1.1.	Nakit ve Nakit Benzerleri	32,941	15,249	48,190	43,489	40,164	83,653
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	374	4,329	4,703	337	2,037	2,374
1.1.2	Bankalar	20,062	10,920	30,982	74	38,127	38,201
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	12,505	-	12,505	43,078	-	43,078
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,125	-	3,125	10,831	-	10,831
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	160	-	160	160	-	160
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar	2,965	-	2,965	10,671	-	10,671
1.4	Türev Finansal Varlıklar	1,495	28	1,523	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	1,495	28	1,523	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	111,052	53,386	164,438	83,388	14,521	97,909
2.1	Krediler	103,534	-	103,534	77,252	-	77,252
2.2.	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	7,518	53,386	60,904	6,136	14,521	20,657
2.3	Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
2.5	Donuk Alacaklar	1,201	-	1,201	1,201	-	1,201
2.6	Özel Karşılıklar (-)	1,201	-	1,201	1,201	-	1,201
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	854	-	854	419	-	419
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1,032	-	1,032	792	-	792
6.1	Şerefiye	-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer	1,032	-	1,032	792	-	792
VII	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	3,471	-	3,471	3,471	-	3,471
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	125	-	125
X.	DİĞER AKTİFLER	2,464	5,702	8,166	2,229	12,413	14,642
	VARLIKLAR TOPLAMI	156,434	74,365	230,799	144,744	67,098	211,842

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu)							
YÜKÜMLÜLÜKLER		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	-	-	-	811	27,047	27,858
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	426	26,633	27,059	45	12,678	12,723
5.1	Müstakrizlerin Fonları	426	26,633	27,059	45	12,678	12,723
5.2	Diğer	-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	58	58
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	-	-	-	58	58
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	7,953	-	7,953	6,261	-	6,261
10.1	Genel Karşılıklar	6,185	-	6,185	5,316	-	5,316
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı	1,768	-	1,768	945	-	945
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
XI.	CARİ VERGİ BORCU	4,715	-	4,715	652	-	652
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	209	-	209	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler	-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	107	60	167	52	33	85
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	190,696	-	190,696	164,205	-	164,205
16.1	Ödenmiş Sermaye	60,000	-	60,000	60,000	-	60,000
16.2	Sermaye Yedekleri	2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri	2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(17)	-	(17)	(11)	-	(11)
16.5	Kâr Yedekleri	101,841	-	101,841	94,023	-	94,023
16.5.1	Yasal Yedekler	5,347	-	5,347	4,956	-	4,956
16.5.2	Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	96,494	-	96,494	89,067	-	89,067
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar	26,497	-	26,497	7,818	-	7,818
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı	26,497	-	26,497	7,818	-	7,818
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	204,106	26,693	230,799	172,026	39,816	211,842

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR							
NAZIM HESAPLAR		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2021)			(31/12/2020)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)						
I.	GARANTİ VE KEFALETLER						
1.1.	240,154	67,880	308,034	172,348	64,044	236,392	
1.1.1.	240,154	11,674	251,828	172,348	16,492	188,840	
1.1.1.1.	-	-	-	-	-	-	
1.1.1.2.	-	-	-	-	-	-	
1.1.1.3.	-	-	-	-	-	-	
1.1.2.	-	-	-	-	-	-	
1.1.3.	-	-	-	-	-	-	
1.2.	-	-	-	-	-	-	
1.2.1.	-	-	-	-	-	-	
1.2.2.	-	-	-	-	-	-	
1.3.	-	-	-	-	-	-	
1.3.1.	-	-	-	-	-	-	
1.3.2.	-	-	-	-	-	-	
1.4.	-	-	-	-	-	-	
1.5.	-	-	-	-	-	-	
1.5.1.	-	-	-	-	-	-	
1.5.2.	-	-	-	-	-	-	
1.6.	-	-	-	-	-	-	
1.7.	-	-	-	-	-	-	
1.8.	-	56,206	56,206	-	47,552	47,552	
1.9.	-	-	-	-	-	-	
II.	TAAHHÜTLER						
2.1.	-	-	-	-	-	-	
2.1.1.	-	-	-	-	-	-	
2.1.2.	-	-	-	-	-	-	
2.1.3.	-	-	-	-	-	-	
2.1.4.	-	-	-	-	-	-	
2.1.5.	-	-	-	-	-	-	
2.1.6.	-	-	-	-	-	-	
2.1.7.	-	-	-	-	-	-	
2.1.8.	-	-	-	-	-	-	
2.1.9.	-	-	-	-	-	-	
2.1.10.	-	-	-	-	-	-	
2.1.11.	-	-	-	-	-	-	
2.1.12.	-	-	-	-	-	-	
2.1.13.	-	-	-	-	-	-	
2.2.	-	-	-	-	-	-	
2.2.1.	-	-	-	-	-	-	
2.2.2.	-	-	-	-	-	-	
III.	14,645	42,369	57,014	17,955	17,955		
3.1.	-	-	-	-	-	-	
3.1.1.	-	-	-	-	-	-	
3.1.2.	-	-	-	-	-	-	
3.1.3.	-	-	-	-	-	-	
3.2.	14,645	42,369	57,014	17,955	17,955		
3.2.1.	-	-	-	-	-	-	
3.2.1.1.	-	-	-	-	-	-	
3.2.1.2.	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.	14,645	42,369	57,014	17,955	17,955		
3.2.2.1.	14,645	14,709	29,354	8,947	8,947		
3.2.2.2.	-	27,660	27,660	9,008	9,008		
3.2.2.3.	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.4.	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.1.	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.2.	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.3.	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4.	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5.	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6.	-	-	-	-	-	-	
3.2.4.	-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1.	-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2.	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1.	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2.	-	-	-	-	-	-	
3.2.6.	-	-	-	-	-	-	
B.	29,600	-	29,600	29,600	-	29,600	
IV.	EMANET KIYMETLER (IV+V+VI)						
4.1.	750	-	750	750	-	750	
4.2.	-	-	-	-	-	-	
4.3.	750	-	750	750	-	750	
4.4.	-	-	-	-	-	-	
4.5.	-	-	-	-	-	-	
4.6.	-	-	-	-	-	-	
4.7.	-	-	-	-	-	-	
4.8.	-	-	-	-	-	-	
V.	28,850	-	28,850	28,850	-	28,850	
5.1.	-	-	-	-	-	-	
5.2.	850	-	850	850	-	850	
5.3.	-	-	-	-	-	-	
5.4.	-	-	-	-	-	-	
5.5.	28,000	-	28,000	28,000	-	28,000	
5.6.	-	-	-	-	-	-	
5.7.	-	-	-	-	-	-	
VI.	KABUL EDİLEN AVALER VE KEFALETLER						
	-	-	-	-	-	-	
	284,399	110,249	394,648	201,948	81,999	283,947	
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)						

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan

Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
		BİN TÜRK LİRASI		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Cari Dönem (01/01/2021-31/12/2021)	Önceki Dönem (01/01/2020-31/12/2020)
I.	FAİZ GELİRLERİ		27,764	16,099
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		20,528	9,063
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,199	3,067
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,118	2,213
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		628	537
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		628	537
1.5.3	İftâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		2,655	1,182
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		631	37
II.	FAİZ GİDERLERİ		138	64
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		138	64
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]		27,626	16,035
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		(144)	(65)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		859	643
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		858	640
4.1.2	Diğer		1	3
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,003	708
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		1,003	708
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		21,207	4,716
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(1,805)	(2,374)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		23,012	7,090
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		472	297
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		49,161	20,983
X.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)		869	1,036
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		5,215	4,302
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		7,395	5,297
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		35,682	10,348
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+..+XV)		35,682	10,348
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI		(9,185)	(2,530)
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		(8,851)	(2,571)
18.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(334)	-
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	41
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)		26,497	7,818
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2.	İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Karları		-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2.	İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX - XX)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI ± XXII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KAR VE ZARARI (XVIII+XXIII)		26,497	7,818
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)			

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2021-31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020-31/12/2020)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	26,497	7,818
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(6)	(11)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(6)	(11)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(6)	(11)
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	26,491	7,807

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU														
BİN TÜRK LİRASI														
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM														
(31/12/2020)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	60,000	-	-	2,375	-	-	-	-	-	-	77,291	16,732	-	156,398
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	-	-	-	-	-	-	77,291	16,732	-	156,398
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	7,818	7,807
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,732	(16,732)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,732	(16,732)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	60,000	-	-	2,375	-	-	-	-	-	(11)	94,023	-	7,818	164,205
CARİ DÖNEM														
(31/12/2021)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	60,000	-	-	2,375	-	-	-	-	-	(11)	94,023	7,818	-	164,205
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	-	-	-	-	-	(11)	94,023	7,818	-	164,205
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	-	26,497	26,497
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,818	(7,818)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,818	(7,818)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	60,000	-	-	2,375	-	-	-	-	-	(17)	101,841	-	26,497	190,696

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	14,816	502
1.1.1	Alınan Faizler (+)	27,622	15,999
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(138)	(64)
1.1.3	Alınan Temettüleri (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	859	643
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	20,098	5,071
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(5,215)	(2,140)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(6,270)	(4,582)
1.1.9	Diğer (+/-)	(22,140)	(14,425)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(71,807)	13,024
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	1,581	(58)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(66,496)	(6,577)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	6,026	(5,808)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	14,336	(1,284)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(27,858)	27,858
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	604	(1,107)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(56,991)	13,526
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	4,811	(11,370)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	742	89
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10,535
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,292	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer (+/-)	(739)	(746)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
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 Çıktısı (-)	-	-
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	16,717	7,172
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(35,463)	9,328
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	83,653	74,325
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	48,190	83,653

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

KAR DAĞITIM TABLOSU	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	35,682	10,348
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(9,185)	(2,530)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	8,851	2,571
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	334	(41)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	26,497	7,818
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	26,497	7,818
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)	4.41	1.3
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	44.16	13.03
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 (%)	-	-

(*) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar :

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

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

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Sınıflandırma ve Ölçüm

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

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

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

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

Değer düşüklüğü:

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

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına İlişkin Açıklamalar:

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

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

3. Diğer İş Modelleri:

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

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

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

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

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

4. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

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

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

Nakit Değerler ve Bankalar

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

Krediler

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

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

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

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

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar :

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka yatırım bankası statüsünde olduğu için, kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 17") çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan kira ödemelerinin brüt tutarı "Finansal Kiralama Alacakları" hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki farkı "Kazanılmamış finansal gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

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

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara 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.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% (9,83)	% 0,67
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 91,23	% 88,16

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar :

Cari vergi

Kurum kazançları % 25 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabidir (2020: %22). Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 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 vergi

Banka, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2021 yılında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %25, 2022 yılında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %23 ve 2023 ve sonrasında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (2020: %22).

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Risk Sınıfı	Yatırım Bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021)				
Vergi öncesi kâr	23,804	25,019	(13,141)	35,682
Vergi karşılığı	0	0	(9,185)	(9,185)
Dönem net kârı	23,804	25,019	(22,326)	26,497
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021)				
Bölüm varlıkları	164,438	52,838	0	217,276
Dağıtılmamış varlıklar	0	0	13,523	13,523
Toplam varlıklar	164,438	52,838	13,523	230,799
Bölüm yükümlülükleri	6,185	27,059	0	33,244
Dağıtılmamış yükümlülükler	0	0	197,555	197,555
Toplam yükümlülükler	6,185	27,059	197,555	230,799
Risk Sınıfı	Yatırım bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2020)				
Vergi öncesi kâr	9,889	10,469	(10,010)	10,348
Vergi karşılığı	0	0	(2,530)	(2,530)
Dönem net kârı	9,889	10,469	(12,540)	7,818
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2020)				
Bölüm varlıkları	97,909	94,484	0	192,393
Dağıtılmamış varlıklar	0	0	19,449	19,449
Toplam varlıklar	97,909	94,484	19,449	211,842
Bölüm yükümlülükleri	5,316	40,639	0	45,955
Dağıtılmamış yükümlülükler	0	0	165,887	165,887
Toplam yükümlülükler	5,316	40,639	165,887	211,842

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :**İlişkili taraflar**

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no’lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 193,962 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 43.29 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 166,841 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 46,93'tür.

	Cari Dönem (31/12/2021)	Önceki Dönem (31/12/2020)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	60,000	60,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Yedek Akçeler	104,216	96,398
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	26,497	7,818
Net Dönem Kârı	26,497	7,818
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	190,713	164,216
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17	11
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	255	9
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1,032	792
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	125
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,304	937
Çekirdek Sermaye Toplamı	189,409	163,279
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	189,409	163,279
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,553	3,562
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,553	3,562
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
- Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,553	3,562
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	193,962	166,841
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve	-	-

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin - birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	193,962	158,807
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	448,020	300,182
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	42.28	51.92
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	42.28	51.92
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	43.29	52.90
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	35.29	44.90
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6,185	4,280
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,562	2,958
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın 31 Aralık 2021 döneminde Özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

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

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar :

Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlenme 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 kullanılabilir 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 kullanım 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 kullanım 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 bulunan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullanım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımları ;

Anaparanın, faizin veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren doksan günden fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen alacaklar tahsili gecikmiş veya değer kaybına uğramış alacak olarak sınıflandırılır.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar ;

Karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar üçüncü bölüm VII. ve XIV. bölümlerde açıklanmıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı;

Sermaye yeterliliği çalışmasına konu olan kredi risklerinin döneme ilişkin ortalama tutarı 317,452 TL dir.

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.

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 ;

Kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşılma ihtimalinde 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.

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 ;

Bankanın bu kapsamda kredili işlemi 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. 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 olunup olunmadığı

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.

Banka'nın ;

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 dür (31 Aralık 2020: % 100).

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2020: % 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 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2020: % 100).

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 Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayrılmaktadır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ayırdığı genel kredi karşılık tutarı 6,185 TL'dir (31 Aralık 2020: 5,316 TL).

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı asgari olarak aşağıdaki tablolar esas alınarak açıklanır ve gerekli görülen ilave bilgiler bulunması halinde bunlara ilişkin açıklamalar ;

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları *							
Cari Dönem (31/12/2021)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum- ardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
1.Yurtiçi	-	11,321	346,831	-	-	4,325	362,477
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	483	-	-	-	-	483
3.OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	1,281	-	-	-	-	1,281
6.Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	-	13,085	346,831	-	-	4,325	364,241

Risk Sınıfları *							
Önceki Dönem (31/12/2020)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurum- ardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
1.Yurtiçi	-	38,159	240,094	-	-	3,889	282,142
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	1,066	-	-	-	-	1,066
3.OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	1,798	-	-	-	-	1,798
6.Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	-	41,023	240,094	-	-	3,889	285,007

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

*** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :**

Cari Dönem (31/12/2021)	Risk Sınıfları *						
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Diğer Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	318,382	-	206,842	111,540	318,382
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	203,692	-	114,724	88,968	203,692
Elektrik, Gaz, Su	-	-	114,690	-	92,118	22,573	114,690
İnşaat	-	-	15,751	-	15,751	-	15,751
Hizmetler	-	13,085	12,698	4,325	22,044	8,064	30,108
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	8,170	-	4,241	3,929	8,170
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	486	-	486	-	486
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	136	-	136	-	136
Mali Kuruluşlar	-	13,085	2,534	4,325	15,809	4,135	19,944
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	1,372	-	1,372	-	1,372
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	13,085	346,831	4,325	244,637	119,604	364,241

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :**

Önceki Dönem (31/12/2020)	Risk Sınıfları *						Toplam
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	TP	YP	
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	218,239	-	149,468	68,771	218,239
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	152,928	-	88,312	64,616	152,928
Elektrik, Gaz, Su	-	-	65,311	-	61,156	4,154	65,311
İnşaat	-	-	14,329	-	14,329	-	14,329
Hizmetler	-	41,023	7,526	3,889	23,812	28,627	52,439
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	4,376	-	2,807	1,569	4,376
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	486	-	486	-	486
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	163	-	163	-	163
Mali Kuruluşlar	-	41,023	2,501	3,889	20,356	27,057	47,414
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	41,023	240,094	3,889	187,610	97,397	285,007

* Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	9,557	338	616	-	-
Kurumsal Alacaklar	-	13,868	51,064	48,927	112,211
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	9,557	14,206	51,680	48,927	112,211

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 12 ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	9,003	26,915	955	-	-
Kurumsal Alacaklar	-	24,226	11,461	35,159	75,888
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	9,003	51,141	12,415	35,159	75,888

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde görevlendirilen bir kredi derecelendirme kuruluşu veya ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

Banka'da Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı yapılmamaktadır.

Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4,703	-	41,535	2,965	0	353,403
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	4,703	-	41,535	2,965	0	353,403

Aşağıdaki tablo esas alınarak, sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar kamuya açıklanır.

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)	Karşılıklar (Karşılık Yönetmeliği)
Cari Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
Tarım	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	1,201	-	1,201
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	1,201	-	1,201
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	1,201	-	1,201

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

Önceki Dönem	Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			Karşılıklar	
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)	Karşılıklar (Karşılık Yönetmeliği)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
Tarım	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	1,201	-	1,201	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	
İmalat Sanayi	-	-	1,201	-	1,201	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	
İnşaat	-	-	-	-	-	
Hizmetler	-	-	-	-	-	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	-	
Toplam	-	-	1,201	-	1,201	

Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında) açıklanır.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31/12/2021)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	1,201	-	-	-	1,201
2	Genel Karşılıklar	5,316	3,163	2,294	-	6,185

	Önceki Dönem (31/12/2020)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	1,201	-	-	-	1,201
2	Genel Karşılıklar	4,280	6,787	5,751	-	5,316

* Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler ;

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanır.

Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı BDDK tarafından, kamuya açıklanması en az 1 yıl öncesinde olmak kaydı ile, bildirim yapılacak bir oran olup, halihazırda böyle bir bildirim henüz yapılmamıştır. Bununla beraber, Banka’nın risk kalemlerinin tamamına yakını ülke içi risklerden müteşekkil olup, ülke riski bazında bir yoğunlaşma söz konusu değildir.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünneye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar****Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler**

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Maruz kalınan kur riski

Banka'nın, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Net Bilanço Pozisyonu 47,672 TL, Net Nazım Hesap Pozisyonu (12,951) TL olmak üzere toplam 34,721 TL yabancı para kapalı pozisyonu bulunmaktadır.

Önceki Dönemde (31 Aralık 2020) 27,221 TL bilanço kapalı pozisyon taşımaktadır.

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

Cari Dönem (31/12/2021)	USD	EUR	CHF	GBP	100 JPY
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	12.9775	14.6823	14.1207	17.4530	11.2434
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.4508	12.9683	12.4172	15.3095	9.9954
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.7278	13.2926	12.7537	15.6985	10.2285
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.3900	12.8903	12.3629	15.2412	9.9154
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.8302	13.4000	12.8722	15.8766	10.2769
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	12.2219	13.8011	13.2769	16.3800	10.6071
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	13.5285	15.2896	14.6504	17.9600	11.8566
Bilanço Değerleme Kuru	12.9775	14.6823	14.1207	17.4530	11.2434

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünneye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Önceki Dönem (31/12/2020)	USD	EUR	CHF	GBP	100 JPY
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	7.3405	9.0079	8.2841	9.9438	7.0930
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.4063	9.0697	8.3371	9.9761	7.1273
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.4738	9.1370	8.3803	10.1008	7.2026
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.5517	9.2037	8.4712	10.2230	7.2793
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.6190	9.2948	8.5583	10.3333	7.3353
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.6321	9.3030	8.5650	10.2284	7.3617
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	7.7211	9.3842	8.6566	10.3464	7.4181
Bilanço Değerleme Kuru	7.3405	9.0079	8.2841	9.9438	7.0930

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Cari Dönem - 31/12/2021	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	28	4,302	-	4,330
Bankalar	3,002	7,917	-	10,919
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	49,980	3,405	-	53,385
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	5,731	-	5,731
Toplam Varlıklar	53,010	21,355	-	74,365
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	13,709	12,953	31	26,693
Toplam Yükümlülükler	13,709	12,953	31	26,693
Net Bilanço Pozisyonu	39,301	8,402	(31)	47,672
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(14,682)	1,731	-	(12,951)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	14,709	-	14,709
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	14,682	12,978	-	27,660
Gayri Nakdi Krediler	42,796	25,084	-	67,880
Önceki Dönem - 31/12/2020				
Toplam Varlıklar	47,161	19,937	-	67,098
Toplam Yükümlülükler	34,310	5,487	19	39,816
Net Bilanço Pozisyonu	12,851	14,450	(19)	27,282
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9,008)	8,947	-	(61)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,947	-	8,947
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,008	-	-	9,008
Gayri Nakdi Krediler	48,880	15,164	-	64,044

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

Cari Dönem - 31/12/2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,245	-	-	-	-	3,458	4,703
Bankalar	20,019	1,298	-	-	-	9,665	30,982
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	12,505	-	-	-	-	-	12,505
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,965	-	-	-	-	160	3,125
Verilen Krediler	-	34,534	69,000	-	-	-	103,534
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,662	1,489	18,109	39,644	-	-	60,904
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	15,046	15,046
Toplam Varlıklar	38,396	37,321	87,109	39,644	-	28,329	230,799
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	230,799	230,799
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	230,799	230,799
Bilançodaki Uzun Pozisyon	38,396	37,321	87,109	39,644	-	-	202,470
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(202,470)	(202,470)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	29,354	29,354
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(27,660)	(27,660)
Toplam Pozisyon	38,396	37,321	87,109	39,644	-	(200,776)	1,694

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

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

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Önceki Dönem - 31/12/2020	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1,987	-	-	-	-	387	2,374
Bankalar	-	22,534	-	-	-	15,667	38,201
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	42,267	811	-	-	-	-	43,078
Satılmaya Hazır FV	-	8,762	1,909	-	-	160	10,831
Verilen Krediler	-	5,751	71,501	-	-	-	77,252
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	80	466	6,986	13,125	-	-	20,657
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	19,449	19,449
Toplam Varlıklar	44,334	38,324	80,396	13,125	-	35,663	211,842
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	811	27,047	-	-	-	-	27,858
Diğer Yükümlülükler (**)	58	-	-	-	-	183,926	183,984
Toplam Yükümlülükler	869	27,047	-	-	-	183,926	211,842
Bilançodaki Uzun Pozisyon	43,465	11,277	80,396	13,125	-	-	148,263
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(148,263)	(148,263)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8,947	-	-	-	-	-	8,947
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(9,008)	-	-	-	-	-	(9,008)
Toplam Pozisyon	43,404	11,277	80,396	13,125	-	(148,263)	(61)

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

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

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%) :

Cari Dönem - 31/12/2021	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	11.00
Bankalar	-	0.25	-	16.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	20.07
Verilen Krediler	-	-	-	14.68
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.37	6.57	-	22.57
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem - 31/12/2020	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	1.40	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.92
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	17.99
Verilen Krediler	-	-	-	15.59
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.77	6.57	-	20.89
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.10	-	-	16.00

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar :

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

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : Bulunmamaktadır).

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

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

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

Cari Dönem - 31/12/2021

Hafta	YP Likitide Karşılama Oranı	Toplam Likitide Karşılama Oranı	
01.10.2021	10.79	13.51	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran
31.12.2021	33.44	18.52	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran
01.10.2021	10.79	13.51	Toplam Likitide Karşılama Oranında <i>en düşük</i> oran
31.12.2021	26.02	36.78	Toplam Likitide Karşılama Oranında <i>en yüksek</i> oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likitide Karşılama Oranı	17.89	25.07	

Önceki Dönem - 31/12/2020

BDDK'nın 26.03.2020 tarihli yazısı ile birlikte, COVID-19 salgın süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla bankaların üzerindeki operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını 2020 yıl sonuna kadar Kuruma raporlama yükümlülüklerinden muaf tutulmalarına karar verilmiştir.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

Likitide Karşılama Oranı :

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem - 31/12/2021				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			3,459	3,245
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	27,475	26,272	27,475	26,272
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	27,475	26,272	27,475	26,272
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	205	6,559	205	6,559
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	205	6,559	205	6,559
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	202,554	20,255	18,394	1,839
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			46,074	34,670
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	33,307	16,697	31,043	15,184
Diğer nakit girişleri	6,575	279	6,575	279
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	39,882	16,976	37,618	15,463
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			3,459	3,245
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			14,447	19,206
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			23.94	16.90

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likitide Karşılama Oranı :

BDDK ‘nın 26.03.2020 tarihli yazısı ile birlikte, COVID-19 salgın süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla bankaların üzerindeki operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını 2020 yıl sonuna kadar Kuruma raporlama yükümlülüklerinden muaf tutulmalarına karar verilmiştir.

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

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

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

Bankaların mevcut durumları ile yasal sınırların altında kalmasını göz önünde bulunduran BDDK, mevduat bankalarına yasal oranlar için kademeli geçişi öngörürken bu oran BDDK’nın 5 Ocak 2017 tarihli yazısı ile kalkınma ve yatırım bankaları için aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka’nın cari dönemde fon kaynakları % 83 oranında kendi içsel kaynağından, % 12 oranında müstakriz fonlardan, % 5 oranında banka borçlarından ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 31/12/2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1- 3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan*	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	3,458	1,245	-	-	-	-	-	4,703
Bankalar	9,665	21,317	-	-	-	-	-	30,982
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	12,505	-	-	-	-	-	12,505
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,965	-	-	-	-	160	3,125
Verilen Krediler	-	-	34,534	69,000	-	-	-	103,534
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,662	1,489	18,109	39,644	-	-	60,904
Diğer Varlıklar	-	28	173	1,322	-	-	13,523	15,046
Toplam Varlıklar	13,123	39,722	36,196	88,431	39,644	-	13,683	230,799
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	27,060	-	-	-	-	-	203,739	230,799
Toplam Yükümlülükler	27,060	-	-	-	-	-	203,799	230,799
Likidite Açığı	(13,937)	39,722	36,196	88,431	39,644	-	(190,056)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	27	233	1,434	-	-	-	1,694
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	14,709	6,722	7,923	-	-	-	29,354
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	14,682	6,489	6,489	-	-	-	27,660
Gayrinakdi Krediler	235,242	-	22,669	49,929	182	12	-	308,034
Önceki Dönem – 31/12/2020								
Toplam Aktifler	16,054	44,334	38,324	80,396	13,125	-	19,609	211,842
Toplam Pasifler	12,723	1,235	27,333	-	-	-	170,551	211,842
Likidite Açığı	3,331	43,099	10,991	80,396	13,125	-	(150,942)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	(61)	-	-	-	-	-	(61)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,947	-	-	-	-	-	8,947
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9,008	-	-	-	-	-	9,008
Gayrinakdi Krediler	166,906	-	11,753	57,700	21	12	-	236,392

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

(**)Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Dağıtılmayan” sütununda gösterilmiştir.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**VII. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

Bilanço içi varlıklar	Önceki Dönem	Cari Dönem
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	198,969	226,617
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(750)	(1,121)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	198,219	225,496
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	1,005
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	274
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	1,279
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler	-	-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	246,807	290,205
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Sermaye ve toplam risk	-	-
Ana sermaye	163,919	185,644
Toplam risk tutarı	445,243	516,980
Kaldıraç oranı	-	-
Kaldıraç oranı	% 36.82	% 35.96

* Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	211,050	190,019	211,050	190,019
Para Piyasalarından Alacaklar	12,505	43,078	12,505	43,078
Bankalar	30,982	38,201	30,982	38,201
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,125	10,831	3,125	10,831
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	60,904	20,657	60,904	20,657
Verilen Krediler	103,534	77,252	103,534	77,252
Finansal Borçlar	-	27858	-	27858
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	27,858	-	27,858
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

*Defter değeri ve gerçeğe uygun değerlerin birbirine çok yakın hesaplanması sebebiyle tablo itfa edilmiş maliyetlerinden gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Alım-satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıkların 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.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar¹

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

"Muhafazakar bir yapı ve düşük risk iştahı" şeklinde özetlenebilecek bir çerçevede Bankanın risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki tabloda (Tablo GBA) ifade edildiği gibidir:

Tablo GBA: BANKANIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI 2021

a) İş Modelinin Banka risk profilini belirleme şekli ve etkileşimi

Banka risk profilini, aşağıdaki prosedürlerde yer verilen ilkeler doğrultusunda belirler, ölçer ve değerlendirir:

- Banka Risk Strateji ve Politikaları
- Piyasa Riski Strateji ve Politikaları
- Likidite Riski Strateji ve Politikaları
- Kredi Riski ve Karşı Taraf Riski Strateji ve Politikaları
- Operasyonel Risk Strateji ve Politikaları
- İtibar Riski Strateji ve Politikaları
- Faiz Riski Strateji ve Politikaları
- Ülke Riski Strateji ve Politikaları
- Banka Stratejik Planı

Bankamızda Öz Değerlendirme (RCSA) çalışmaları ile belirlenen anahtar riskler tablosu her yıl yenilenerek güncel şekilde muhafaza edilmektedir. Öz Değerlendirme çalışması bankanın tüm birimleri ile birlikte gerçekleştirilmektedir. BT Bölümü ile "BT Risk Yönetimi Çalışmaları" adı altında ilave uygulamalar gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu onayından geçirilen İSEDES raporları kapsamında yer verilen düşük risk iştahı stratejisi ile uyumlu olacak şekilde bu risklerin yönetimlerine ilişkin gerek duyuluyor ise alınması öngörülen aksiyonlar Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmakta, alınan kararlar doğrultusunda planlama yapılmaktadır."

b) Risk Yönetimi Yapısı

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk Yönetimi Faaliyetleri esas olarak;

1. Risklerin ölçülmesi,
2. Risklerin izlenmesi,
3. Risklerin kontrolü ve raporlanması.

faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler, Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği ve Risk Strateji ve Politikaları hükümlerine uygun olarak icra edilir.

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

c) Risk kültürünün yaygınlaştırılması ile ilgili uygulamalar

Operasyonel risk bülteni: Operasyonel risk farkındalığını tesis etmek, var olan farkındalığı yükseltmek için gerekli dönemlerde eğitimler düzenlenir. 6 aylık dönemler itibarı ile Operasyonel Risk Bülteni hazırlanır ve tüm bankanın erişimine açık platformda yayımlanarak paylaşılır.

RCSA (Öz Değerlendirme) Çalışmaları: Yılda bir kez uygulama alınan RCSA (Öz değerlendirme) yaklaşımı, risk profilini belirleme ve analiz etme sürecinde iş birimi yöneticilerini dahil ettiğinden, organizasyon genelinde operasyonel risk kavramının daha iyi anlaşılmasını, risk kültürünün yaygınlaşmasını ve risklerin Banka genelinde sürekli olarak takip ve analiz edilmesini sağlar.

İş Sürekliliği Kapsamındaki Çalışmalar: Dilerbank İş Sürekliliği Merkezi'nde (İSM) yılda bir kez gerçekleştirilen testler ve süreklilik içinde uygulanan İş Etki Analizleri ile İSM'nin gerçek bir felaket durumunda işlerin kesintiye uğramadan devamını sağlamak konusundaki etkinliğinin ölçülmesi ve olağanüstü durumlarda Bankamız ihtiyaçlarına cevap verebilecek düzeyde hazırlıklı olmasının ve yeterli risk farkındalığının sağlanması amaçlanır. Bankamızda her risk türü bazında belirli oranlarda limitleme uygulamaları tesis edilmiştir. Bu limitlere uyum öncelikle iş birimleri tarafından olmak üzere, iç kontrol ve iç denetim süreçleri bazında ve de Risk Yönetimi Bölümü tarafından da takip edilmektedir.

d) Risk ölçüm sistemleri ve ana unsurları

Bankamızda portföy hacminin darlığı ve işlem çeşitliliğinin çok geniş olmaması nedeni ile tüm risk türleri bazında standart yaklaşımlar (operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) yeterli kabul edilmekte ve içsel modellere geçiş için acele edilmemektedir. Ancak, ileri ölçüm yaklaşımlarına geçiş için gerekli alt yapı çalışmaları da paralel olarak devam ettirilmektedir.

e) Yönetim Kuruluna ve üst yönetime yapılan risk raporlamaları

3 aylık periyotlarda Denetim Komitesi toplantıları düzenlenir ve tüm portföy üzerinden gerçekleştirilen değerlendirmeler ile ilgili nihai sonuçlar paylaşılır. Yılda bir Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerine özel rapor sunulur. Yılda bir alınan destek hizmetlerine ilişkin raporlama ve sunum Yönetim Kuruluna gerçekleştirilir. 6 ayda bir Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna iç sistemlerin faaliyetlerine ilişkin raporlama gerçekleştirilir. Yılda bir kez gerçekleştirilen İş Sürekliliği kapsamındaki çalışmalar, Öz Değerlendirme kapsamındaki çalışmalar ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi kapsamındaki çalışmalar raporlara bağlanır ve Yönetim Kuruluna sunulur. Risk Yönetimi Bölümünce üst yönetime günlük olarak likidite limiti ve stop-loss limiti takibine ilişkin raporlamalar gerçekleştirilir.

f) Stres testi çalışmaları

Bankamızda yılda bir kez genel ve ilgili risk türlerinde stres testi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tümel ve tikel kapsamındaki bu stres testleri ile Banka önünü çok daha iyi görmeyi mümkün kılan sonuçlar elde etmekte ve değerlendirmektedir.

g) Risk azaltıcı süreç ve stratejiler

Banka; tüm risk türlerinde öngörülü ve proaktif yaklaşım sergiler. Dahili risk ölçümleri ile alınması gereken tedbirler, atılması gereken yeni adımlar olup olmadığı izlenir. Önemli risk kategorilerinde ve Banka geneline yönelik Acil ve Beklenmedik Durum Planları mevcuttur ve bu planların yaşayan planlar olması adına da gerekli çalışmalar periyodik olarak icra edilmektedir. Bankamızda 'risk azaltıcı süreç' olarak adlandırılması mümkün olan diğer süreçler ise Bankamızın iç kontrol ve iç denetim süreçleridir. Gerek bölüm içi kontroller ve Banka İç Kontrol Bölümünün uyguladığı kontroller, gerek periyodik iç denetimler ile risklere maruz kalma olasılığı önemli oranda azaltılmaktadır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)**1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

31/12/2021 tarihi itibarıyla Birinci Yapısal Blok kapsamındaki risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü aşağıdaki tabloda (Şablon GB1) sunulmaktadır.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	361,534	328,218	28,923
2	Standart yaklaşım	361,534	328,218	28,923
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2,709	556	217
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,709	556	217
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	39,125	37,813	3,130
17	Standart yaklaşım	39,125	37,813	3,130
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	44,653	44,653	3,572
20	Temel gösterge yaklaşımı	44,653	44,653	3,572
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	448,021	411,240	35,842

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünıyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar****B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamındaki farklar ve eşleştirme:**

	a/b	c	d	e	f	g
		Kalemlerin TMS uyarınca değeri lenmiş tutarı				
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değeri lenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirm e pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	4,703	4,703	-	-	4329	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değeri farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	30,982	30,982	-	-	10920	-
Para piyasalarından alacaklar	12,505	12,505	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	3,125	3,125	3,125	-	-	-
Krediler ve alacaklar	103,534	103,534	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	60,904	60,904	-	-	53386	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	854	854	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,032	-	-	-	-	1,032
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	3,471	3,471	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	9,689	9,689	-	-	5730	-
Toplam varlıklar	230,799	229,767	3,125	0	74,365	1,032
Yükümlülükler						
Mevduat						
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	27,059	-	-	-	26633	27,059
Diğer yabancı kaynaklar	0	-	-	-	-	0
Faktoring borçları	167	-	-	-	-	167
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	7,953	-	-	-	-	7,953
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	4,924	-	-	-	-	4,924
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	190,696	-	-	-	-	190,696

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)**

B2 - Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (Şablon B1'deki gibi)	230,799	229,767	-	3,125	74,365
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	230,799	229,767	-	3,125	74,365
4	Bilanço dışı tutarlar	365,048	-	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satr 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Diğer	-	-	-	-	-
10	Risk tutarları	-	229,767	-	3,125	74,365

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler****3.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler**

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

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

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

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınmış teminat varsa, bu teminatların değerlendirilmesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Bankanın kredi riskine ilişkin genel niteliksel bilgiler Tablo KRA ile aşağıda belirtildiği gibidir:

Tablo KRA: Kredi Riskiye İlgili Genel Niteliksel Bilgiler 2021

a) Bankanın iş modeli, kredi risk profili bileşenleri

Bankamız portföyü ağırlıklı olarak kredi riskinden oluşan bir yapıya sahip olmakla beraber, sahip olduğu etkin risk yönetimi yaklaşımları ve kontrol mekanizmaları ile risklilik takibinde önemli bir problem yaşamamakta; yüksek sermaye yeterliliği rasyosu ise sektörde güçlü bir oyuncu olarak varlığını devam ettirmektedir.

Bankamızda kredi riskinin bileşenleri aşağıdaki şekilde tanımlanmakla beraber; kapsamı ağırlıklı olarak baz kredi riski şeklindedir.

Kredi Riski; Kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığını ifade eder.

Karşı taraf riski, ülke riski, yoğunlaşma riski, artık risk de kredi riski kategorisinde ele alınır ve yönetilir.

Karşı Taraf Riski: İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade eder.

Ülke Riski: Ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın zarara maruz kalma olasılığını ifade eder.

Yoğunlaşma Riski: Bireysel olarak kredilerin portföy içinde, belirli sektörler bazında ve belirli bir coğrafi alandaki kredi yoğunlaşmasından kaynaklanan risktir.

Artık Risk: Kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riskleri kapsar.

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan yaklaşımlar

Bankamız; son derece muhafazakar bir yapıda, asgari risklilik hedef alınarak yönetilmektedir. Risk kalemleri ağırlıklı olarak kredi risklerinden oluşmakta olduğundan, belli bir alt risk grubunda yoğunlaşma gözlemlenmemekle beraber nitelikli takip gereği bazı içsel limitler belirlenmiştir. Bu limitler şu şekildedir:

Sektörel Yoğunlaşma Limiti:

Bir sektör bazında yoğunlaşma çok arzu edilmediğinden, (grup firmaları dışındaki) toplam kredi hacminin bir sektörde toplam portföy içinde %25'ten fazla yoğunlaşmaya sebebiyet verip vermediği hususu takip edilir. %25 oranına ulaşılması halinde takip eden ilk Denetim Komitesinde oluşan durumun risklilik düzeyi, alınması gereken aksiyon değerlendirilir, alınan kararlar uygulamaya alınır.

Karşı taraf limiti:

Karşı taraf limitleri kredi açma hususundaki kurallara ve uygulama usullerine uygun olarak ve karşı tarafın finansal durumundaki değişim dikkate alınarak tesis edilir. Karşı taraf limitleri sadece yurtiçi ve yurtdışı ikincil piyasalarda işlem yapılan karşı taraflar için belirlenir. Hazine Bölümü tarafından hazırlanan karşı taraf limitleri Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu/d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Bankamızda kredi değerlendirme aşamaları bizzat Genel Müdürlük makamı tarafından icra edilmekte olup, kullandırımlar Yönetim Kurulu onayı ile gerçekleştirilmektedir. Bankamız müşterilerinin her biri iç derecelendirme modeline tabi tutulmakta, bu değerlendirme sonuçları kredi tekliflerinin değerlendirilmesi aşamasında dikkate alınmaktadır. Kredi derecelendirme sisteminin uygulanması Kredi Operasyon Birimi tarafından, bakım ve takibi ise Risk Yönetimi Bölümü ve Kredi Operasyon Birimi işbirliği ve koordinasyonu ile icra edilmektedir. Risk Yönetimi Bölümü ayrıca aylık olarak tüm kredi portföyünü değerlendirdiği bir rapor hazırlamakta, Denetim Komitesi toplantılarında sunumunu yapmaktadır. Kredilendirme süreçlerinin operasyonel tüm alt adımları Krediler Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Kredilendirme süreci Bankamız iç kontrol ve iç denetim birimlerinin denetim ve kontrol çalışmaları ile birlikte etkin şekilde izlenmektedir.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine yapılan kredi riski raporlamaları

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım ile teminatlarda basit yöntem uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir.

Banka içi uygulama kapsamında aylık olarak Kredi Risk Değerlendirme Raporları hazırlanır, 3 aylık dönemlerde gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında en güncel rapor değerlendirmeye alınır.

Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar Risk Yönetimi Bölümüne gerçekleştirilir.

Kredi riski ölçüm yaklaşımlarında ileri modellemelere geçişi mümkün kılan alt yapının temini amacıyla Kredi Riski Kayıp Veri Tabanı girişleri düzenli olarak gerçekleştirilir.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünıyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi**

Banka varlıklarının kredi kalitesinin kapsamlı bir şekilde ortaya konulması amacı ile hazırlanan, yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları ile bankamız varlık kalitesi, aşağıdaki tabloda (Şablon KR1) sunulmaktadır:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,201	230,799	1,201	230,799
2	Borçlanma araçları	0	0	0	0
3	Bilanço dışı alacaklar	0	365,048	0	365,048
4	Toplam	1201	595,847	1,201	595,847

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bankanın temerrüde düşmüş alacakları ve borçlanma araçları üzerine nihai durum aşağıdaki tabloda (Şablon KR2) sunulmaktadır:

	Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler	
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	1201
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3+4+5)	1201

Temerrüde düşmüş alacaklar Tebliğ uyarınca; temerrüde düşmüş alacaklara (aktiften silinenler hariç) karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü dikkate alınmadan önceki tutarı ifade etmektedir.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****3.2. Kredi riski azaltımı****3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler**

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

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

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

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

3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri

Hali hazırda uygulanmakta olan kredi riski azaltım tekniği bulunmamaktadır. Bu nedenle Tablo KRC ve Şablon KR3 hazırlanmamıştır.

3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski**3.3.1. Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Nitel Açıklamalar**

Banka sadece merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar kalemi için, ve ülke notunun tayini kapsamında, dış derecelendirme notunu dikkate almaktadır. Detaylar Tablo KRD ile sunulduğu üzere aşağıdaki gibidir:

SIRA NO	RİSK SINIFI	DERECELENDİRME KURULUŞU	ATANMA TARİHİ			VAZGEÇME TARİHİ			VAZGEÇME GEREKÇESİ
			GÜN	AY	YIL	GÜN	AY	YIL	
1	01(*)	FITCH	30	12	2016				
	(*)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar							

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****3.3.2. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri**

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan kredi riskleri ve risk ağırlıklı tutarlar aşağıdaki tabloda (Şablon KR4) sunulmaktadır:

	Risk sınıfları	a		b		c		d		e		f	
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar		Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu			
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	4,552	-	4,552	-	0	0,00%						
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-						
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-						
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-						
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-						
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	46,746	-	46,746	-	12,036	3,31%						
7	Kurumsal alacaklar	164,712	308,034	164,712	182,120	346,832	95,50%						
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-						
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-						
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-						
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-						
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-						
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-						
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-						
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-						
16	Diğer alacaklar	4,476	-	4,476	-	4,325	1,19%						
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-						
18	Toplam	220,486	308,034	220,486	182,120	363,193	%100.00						

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)**X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****3.4. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski****3.4.1 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar**

Standart yaklaşım altında risk sınıfı ve risk ağırlığı bazında alacakların kırılımı aşağıdaki tabloda (Şablon KR5) sunulmaktadır:

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	4,552					-						4,552
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	41,535			2,965		2,246			-	46,746
7	Kurumsal alacaklar	-	-				-		346,832				346,832
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminathı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	151							4,325				4,476
18	Toplam	4,703		41,535			2,965		353,403				402,606

3.4.2. Bankamızda İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım kullanılmadığından bu kapsamdaki detayları içeren Tablo KRE, KR6, KR7, KR8, KR9, KR10 şablon numaralı tablolar hazırlanmamıştır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

**X. Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)
Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****3.5. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar**

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

Tablo KKRA: KKR'ye İlişkin Açıklamalar

Bankamızda karşı taraf riski kredi riski kapsamında ele alınmakta olup, Tablo KRA ile sunulan açıklamalar bu kapsamdaki detayları da kapsamaktadır.

3.5.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

KKR için tutulacak yasal sermayenin ölçümünde kullanılan yöntemler ile kullanılan parametrelerin ayrıntılarını içeren tablo (Şablon KKR1) aşağıda sunulmaktadır:

		a	b	c	d	e	f
		Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	0	293		-	293	176
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					2,965	1,483
6	Toplam						1,659

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

**X. Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)
Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****3.5.2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü**

KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar aşağıdaki tabloda (Şablon KKR2) sunulmaktadır:

		a	b
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	293	293
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,050	1,050

3.5.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan karşı taraf kredi risklerinin risk sınıfları ve risk ağırlıkları aşağıdaki tabloda (Şablon KKR3) sunulmaktadır:

Risk ağırlıkları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar									
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	147	2,965	-	147	-	-	3,259
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	147	2,965	-	147	-	-	3,259

(*İDD yaklaşımı kullanılmadığından KKR4 ve KKR7 şablonları hazırlanmamıştır.

3.5.4. KKR için kullanılan teminatlar

Türev işlemler nedeni ile verilen teminatlar ile ilgili bir durum oluşmadığından, KKR5 şablonu düzenlenmemiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

3.5.5. Kredi Türevleri

Halihazırda kredi türevleri bulunmadığından KKR6 şablonu hazırlanmamıştır.

3.5.6. MKT'ye olan risklere ilişkin açıklanacak hususlar

Halihazırda bu kapsamda risk bulunmadığından KKR8 şablonu hazırlanmamıştır.

3.6. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca gereği oluşmadığından MKA, MK1, MK2, MK3, MK4 şablonları hazırlanmamıştır.

4. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

Banka'da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. BDDK tarafından yayımlanan mevzuat çerçevesinde aylık olarak hazırlanan raporlamalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenlenmekte ve gönderilmektedir. Banka'nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia ve takas riski için hesaplama yapmayı gerektirecek pozisyon olmaması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır.

Piyasa Riski Strateji ve Politikaları kapsamında belirlenen limitler dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine Bölümü, Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

Stres testleri yıl boyunca belirlenen periyotlarda uygulanmakta ve ilgili mevzuat doğrultusunda yıllık bazda gerçekleştirilen stres testleri süresi içinde BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devam)

Bankanın piyasa riskine ilişkin genel niteliksel bilgiler Tablo PRA ile aşağıda belirtildiği gibidir:

Tablo PRA:Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler 2021

a) Bankanın süreç ve stratejileri

Bankamızda piyasa riski yönetimi faaliyetleri Risk Yönetimi Bölümü Piyasa Riski Birimince aşağıdaki alt başlıklarda yer alan süreçler itibarıyla icra edilmektedir:

1. Piyasa riskinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi

Piyasa riskinin ölçümüne ilişkin olarak mevcut durumda standart yaklaşım uygulanmaktadır. Konu ile ilgili yasal raporlamalar da aylık bazda gerçekleştirilmektedir. İçsel model kullanımı henüz gündemde olmamakla birlikte, ilerdeki dönemde gündeme alınması planlanmaktadır.

2. Piyasa riskinin raporlanması

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında günlük likidite ve stop-loss limit takibi ve kümülatif net likidite açığı limiti takibi gerçekleştirilir. Haftalık likidite ve aylık faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin günlük değerlendirme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir. Piyasa Riski Birimi bu kapsamda takip eden ilk iş günü Risk Yönetimi Bölümü Müdürüne raporlama yapar. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır ve alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı

"Bankamızda piyasa riskine dair faaliyetler yasal raporlamalar, ölçüm ve izleme kapsamında Risk Yönetimi Bölümü Piyasa Riski Birimince gerçekleştirilmektedir. Hazine Bölümü likidite ve piyasa takibi konusunda aktif olup, üst düzey yönetimi bilgilendirmekte kritik rol üstlenmektedir. Her süreçte olduğu üzere bu süreçler bazında denetim ve kontrol süreçleri de Bankamız iç denetim ve iç kontrol birimleri tarafından icra edilmektedir.

c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında günlük likidite ve stop-loss limit takibi ve kümülatif net likidite açığı limiti takibi gerçekleştirilir. Aylık likidite ve faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin günlük değerlendirme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir. Piyasa Riski Birimi bu kapsamda takip eden ilk iş günü Risk Yönetimi Bölümü Müdürüne raporlama yapar. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır, alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

İçsel model kullanılmadığından Tablo PRB düzenlenmemiştir.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

**X. Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)
Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)****4.2. Standart Yaklaşım**

Standart yaklaşım çerçevesinde piyasa riski için sermaye yükümlülüğünün bileşenleri aşağıdaki tabloda (Şablon PR1) sunulmaktadır:

		a
		RAT
	Dolaysız peşin ürünler	39,125
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,050
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	38,075
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	39,125

(*)Bankamızda içsel model yaklaşımı kullanılmadığından PR2, PR3, PR4 şablonları hazırlanmamıştır.

5. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankamızda operasyonel risk hesaplamaları Temel Gösterge Yaklaşımı kapsamında gerçekleştirilmektedir. 2021 yıl sonu itibarıyla hesaplanan rakamlar aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	21,263	29,736	20,445	23,815	15	3,572
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						44,653

6. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Aşağıdaki tabloda; bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan, faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları sunulmaktadır:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	+500/-400	671,71/-758,67	0-0
2 EURO	+200/-200	-572,63/-1799,85	0-0
3 USD	+200/-200	5,20/-41,056	0-0
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		104.2870	0
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-2599.5750	0

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	24	127	24	101
TCMB	350	4,202	313	1,936
Diğer	-	-	-	-
Toplam	374	4,329	337	2,037

T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	349	3,302	313	259
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	349	3,302	313	259

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2013/15 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %3 ile %8 arasında (31 Aralık 2020: %1 ile %7 arasında) değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak % 5 ile % 26 arasında (31 Aralık 2020: %5 ile %21 arasında) değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB’nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014/72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına ve TCMB’nin 2 Mayıs 2015 tarihli 2015/35 nolu basın duyurusuna istinaden, 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

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

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Banka’nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	20,062	2,099	74	23,806
Yurtdışı	-	8,821	-	14,321
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	20,062	10,920	74	38,127

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2,415	5,330	-	-
ABD, Kanada	6,406	8,991	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,821	14,321	-	-

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

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

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

Bankanın cari dönemde portföyünde 2,965 TL tutarında bankalarca ihraç edilen Finansman Bonusu ile Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında yer alan Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık payı olan 160 TL bulunmaktadır. Borsa Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık paylarından üye başına adedi 1 Kuruştan 15.971.094 adet payın bedelsiz olarak bankalara devredilmesine karar verilmiştir. Bu pay 160 TL olarak muhasebe hesaplarına kaydedilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,965	10,671
Borsada İşlem Gören	2,965	10,671
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	160	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3,125	10,831

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerin % 93'ünü, gayrinakdi kredilerin % 99' unu ilişkili şirketlere kullanırmıştır (31 Aralık 2020: Nakdi kredilerin % 89'u, gayrinakdi kredilerin %99'u).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	36,503	86,933	9,475	96,883
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	36,503	86,933	9,475	96,883
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	112,884	219,850	74,045	136,816
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	149,387	306,783	83,520	233,699

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem - 31/12/2021

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	98,534	5,000	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	27,000	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,534	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	69,000	5,000	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	98,534	5,000	-	-

Önceki Dönem - 31/12/2020

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	71,501	5,751	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,501	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	69,000	5,751	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	71,501	5,751	-	-

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	6,035	150
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli	-	-

Banka'nın cari dönemde, sözleşme koşullarında değişiklik yapılan veya ödeme planı uzatılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki herhangi bir kredisi bulunmamaktadır.

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	98,534	5,000	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-

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	103,534	77,252
Toplam	103,534	77,252

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	103,534	77,252
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	103,534	77,252

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,201	1,201
Toplam	1,201	1,201

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**Donuk 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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	1,201
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	1,201
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31/12/2019	-	-	1,201
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,201
Karşılık (-)	-	-	1,201
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 31/12/2021	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	1,201
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,201
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) - 31/12/2020	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	1,201
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,201
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve mevcut teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, kanuni takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı hallerde belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net) :**

Banka'nın cari dönemde net 60,459 TL finansal kiralama işlemi ve bu işlemlere ait 445 TL reeskont tutarı bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	67,932	25,032
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler(-)	(7,028)	(5,544)
Net Finansal Kiralama Yatırımı (*)	60,904	20,657

(*) 445 TL reeskont tutarı dahildir. Önceki dönem reeskont tutarı 169 TL dir.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	178	2,180	2,358
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	92	1,847	1,939
Net Defter Değeri	-	-	86	333	419
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	-	-	-	743	743
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	43	265	308
Y. dışı İş. Kayn. Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	-	178	2,923	3,101
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	135	2,112	2,247
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	43	811	854

l. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	3,179	2,387	3,918	2,886

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

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

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

n. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı	-	208
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	-	(22)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	-	(75)
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	-	-
Kredi Değerleme Farkları	-	1
Özkaynak Kalemleri	-	-
Reeskontlar (Gider)	-	13
Ertelenmiş Vergi Aktifi	-	125

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

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

ö. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar

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

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar**a. Mevduat/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

Müstakriz hesapların detaylı açıklaması :

Müstakriz Fonlar (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar	426	26,633	45	12,678
Toplam	426	26,633	45	12,678

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

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	58
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	58

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	811	27,047
Toplam	-	-	811	27,047

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	811	27,047
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	-	811	27,047

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler.

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	6,185	5,316
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,492	1,099
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	150	173
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,736	2,132
Diğer	1,807	1,912

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları :

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 8,851 TL (31 Aralık 2020: 2,571 TL) dir. Peşin Ödenmiş Vergiler hesabı 4,696 TL (31 Aralık 2020: 2,286 TL) dir.

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler :	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4,155	286
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	1
BSMV	175	143
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	111	50
Diğer	165	99
Toplam	4,609	579

Primlere ilişkin bilgiler :	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	40	27
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	59	41
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	2	2
İşsizlik Sigortası-İşveren	5	3
Diğer	-	-
Toplam	106	73

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı	354	-
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	(57)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	(125)	-
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	-	-
Kredi Değerleme Farkları	-	-
Özkaynak Kalemleri	-	-
Reeskontlar (Gelir)	(381)	-
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(209)	-

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

h. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde sermaye benzeri borçlanma aracı ile kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

ı. 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

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımını olmamıştır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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.

Banka 07 Nisan 2021 tarihinde 2020 hesap yılına ait Olağan Genel Kurulu'nu gerçekleştirmiştir. Genel Kurul'da, net 7,818 TL tutarındaki geçmiş yıl karından % 5 yasal yedek ayrılmasından sonra kalan tutarın olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(17)	-	(11)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(17)	-	(11)	-

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler :

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar****a. 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 (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 251,828 TL teminat mektubu (31 Aralık 2020: 188,840 TL) ve 56,206 TL nakdi kredi teminatı olarak verilen garantisini bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 47,552 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,790	3,790
Kesin teminat mektupları	216,018	168,543
Avans teminat mektupları	793	608
Gümrüklere verilen teminat mektupları	31,227	15,899
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	56,206	47,552
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	308,034	236,392

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	56,206	47,552
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	6,277	19,817
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	49,929	27,735
Diğer Gayrinakdi Krediler	251,828	188,840
Toplam	308,034	236,392

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)****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	230,429	95.95	62,293	91.77	165,437	95.99	60,905	95.10
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	96,193	40.05	62,293	91.77	93,124	54.03	52,597	82.13
Elektrik Gaz. Su	134,236	55.90	-	-	72,313	41.96	8,308	12.97
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	9,725	4.05	5,587	8.23	6,912	4.01	3,139	4.90
Toptan ve Perakende Ticaret	8,481	3.53	5,587	8.23	5,614	3.26	3,139	4.90
Otel ve Lokanta Hizmetleri	973	0.41	-	-	973	0.56	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	271	0.11	-	-	325	0.19	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	240,154	100.00	67,880	100.00	172,348	100.00	64,044	100.00

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	240,154	67,880	-	-
Teminat Mektupları	240,154	11,674	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	56,206	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar :

Alım satım amaçlı türev işlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Swap para alım işlemleri	29,354	8,947
Swap para satım işlemleri	27,660	9,008
Toplam	57,014	17,955

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın cari dönemde kredi türevi ve bu türevlerden dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar****a. Faiz Gelirleri****Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	20,528	-	9,063	-
Kısa Vadeli Kredilerden	20,528	-	9,063	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,161	38	2,978	89
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,161	38	2,978	89

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	628	-	537	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	628	-	537	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	52	86	32	32
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	4	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	48	86	32	32
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	52	86	32	32

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar :

Banka'nın cari dönem ve önceki dönemde temettü geliri bulunmamaktadır

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1,343,834	639,050
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4,787	8,829
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,339,047	630,221
Zarar	1,322,627	634,334
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	6,592	11,203
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,316,035	623,131

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	191	-
Haberleşme gelirleri	58	152
Olağanüstü Gelirler	-	-
Alınan kar payları	199	89
Diğer	24	56
Toplam	472	297

e. Bankalarca ayrılan karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	869	1,036
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağılı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	869	1,036

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)****f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	537	79
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	307	306
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	499	407
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4,291	3,078
Faaliyet Kiralama Giderleri	601	447
Bakım ve Onarım Giderleri	31	20
Reklam ve İlan Giderleri	8	9
Diğer Giderler	3,651	2,602
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1,761	1,427
Toplam	7,395	5,297

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	27,764	16,099
Faiz giderleri (-)	(138)	(64)
Net ücret ve komisyon gelirleri	(144)	(65)
Personel Giderleri	(5,215)	(4,302)
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)(+/-)	21,207	4,716
Diğer faaliyet gelirleri	472	297
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(869)	(1,036)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(7,395)	(5,297)
Vergi öncesi kar/ zarar	35,682	10,348

ğ. 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 8,851 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2020 : 2,571 TL).

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(334)	41
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	(334)	41

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka 35,682 TL (1 Ocak-31 Aralık 2020: 10,348 TL) olan vergi öncesi kârından 8,851 TL (1 Ocak-31 Aralık 2020: 2,571 TL) cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan (334) TL (1 Ocak-31 Aralık 2020: 41 TL) tutarında ertelenmiş vergi karşılığı ayırmıştır. Net dönem karı 26,497 TL dir (1 Ocak-31 Aralık 2020: 7,818 TL).

i. Net dönem kar/zararına ilişkin:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 35,682 TL (1 Ocak-31 Aralık 2020: 10,348 TL) olan vergi öncesi kârından 8,851 TL (1 Ocak-31 Aralık 2020: 2,571 TL) cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan (334) TL (1 Ocak-31 Aralık 2020: 41 TL) tutarında ertelenmiş vergi karşılığı ayırmıştır. Net dönem karı 26,497 TL dir (1 Ocak-31 Aralık 2020: 7,818 TL).

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**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 35,682 TL dir. Bankanın net dönem karı, 8,851 TL cari vergi karşılığı ve (334) TL ertelenmiş vergi geliri sonrası ayırdıktan sonra 26,497 TL olmuştur.

Bu raporun Özkaynak Değişim Tablosunda rakamsal detaylar Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin bölümünün (1) maddesinde dönem içinde yapılan değişiklikler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır.

Banka 7,818 TL olan önceki dönem (2020 yılı) karını 2021 yılı içerisinde Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler hesabına aktarmıştır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	391	837
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	7,427	15,895
Toplam	7,818	16,732

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar****Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı net 14,816 TL'dir (2020: 502 TL). Bu tutarın içindeki (22,140) TL'lik diğer kalemi verilen ücret ve komisyonlar ile diğer faaliyet giderlerindeki değişimden kaynaklıdır (2020: (14,425) TL).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim (71,807) TL'dir (2020: (13,024 TL)). Bu değişimin 604 TL'si (2020: (1,107) TL) diğer borçlardaki net artıştan kaynaklanmaktadır. Bu tutar, müstakriz fonlar, karşılıklar ve vergi borcundaki değişimlerden oluşmaktadır.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı 4,811 TL'dir (2020: 11,370 TL). Söz konusu tutarın 742 TL'lik kısmı (2020: 89 TL) maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki değişimden kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup cari dönemde 16,717 TL olarak gerçekleşmiştir (2020: 7,172 TL).

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :

	1 Ocak 2021	1 Ocak 2020
Nakit	125	213
Kasa	24	48
Efektif deposu	101	165
Nakde eşdeğer varlıklar	83,528	74,112
T.C. Merkez Bankası	2,249	917
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	38,201	70,694
Para piyasaları	43,078	2,501
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	83,653	74,325

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	151	125
Kasa	24	24
Efektif deposu	127	101
Nakde eşdeğer varlıklar	48,039	83,528
T.C. Merkez Bankası	4,552	2,249
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	30,982	38,201
Para piyasaları	12,505	43,078
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	48,190	83,653

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolara ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

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

Banka dahil olduğu risk grubu ile 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 96,000 nakdi kredi TL (31 Aralık 2020 : 69,000 TL) , 53,387 TL finansal kiralama (31 Aralık 2020 : 14,520 TL) ve 306,783 TL gayrinakdi kredi ilişkisi içindedir (31 Aralık 2020 : 233,699 TL). Banka, 31 Aralık 2021 itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 19,682 TL tutarındaki faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerini kayıtlarına yansıtmıştır (1 Ocak-31 Aralık 2020 :8,490 TL).

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	83,520	233,699	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	149,387	306,783	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	18,841	850	-	-

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	-	-	83,103	170,086	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	83,520	233,699	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	7,740	750	-	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın "Müstakriz Fonları" hesabı altında gösterilen müstakriz hesapları içinde Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait müstakriz fon tutarı 26,764 TL (31 Aralık 2020: 12,716 TL) tutarındadır.

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler**Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 93 (31 Aralık 2020: % 89), Finansal Kiralama İşlemlerinin toplam Finansal Kiralama İşlemlerine oranı % 88 (31 Aralık 2020: % 70), kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise 99 'tur. (31 Aralık 2020: % 99).

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Birim - Bin TL)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar : (devamı)****Grup'un üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar**

Grup'un üst düzey yöneticilerine sağladığı toplam ücret ve benzeri faydalar 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle 183 TL'dir (31 Aralık 2020: 111 TL).

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar :

Banka'nın sadece genel müdürlük merkezi vardır. Banka faaliyetlerini bu merkezde sürdürmektedir. Bankanın yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	18			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar.

Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer bölümlerde belirtilenler dışında herhangi bir açıklama bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

III. Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.