

**Destek Yatırım Bankası**  
**Anonim Şirketi**

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

**ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

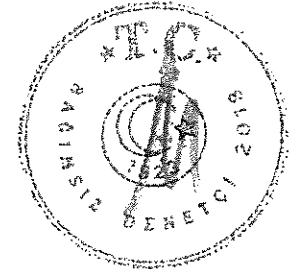
Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

**Giriş**

Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

**Sınırlı Denetimin Kapsamı**

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



www.gureli.com.tr

**Merkez Ofisi**  
Spine Tower Maslak Mah. Saat Sok.  
No: 5 Kat: 25-26-28  
Sarıyer 34485 - İstanbul  
T : 444 9 475 (212) 285 01 50  
F : +90 (212) 285 03 40-43  
gym@gureli.com.tr

**Ankara Ofisi**  
ASO Kule Atatürk Bulvarı  
No: 193 Kat: 9  
Kavaklıdere 06680 - Ankara  
T : +90 (312) 466 84 20  
F : +90 (312) 466 84 21  
gymankara@gureli.com.tr

**Antalya Ofisi**  
Fener Mah.1964 Sok. No: 36  
Kemal Erdoğan Apt. Kat: 1 D: 4  
Muratpaşa 07160 - Antalya  
T : +90 (242) 324 30 14  
F : +90 (242) 324 30 15  
gymantalya@gureli.com.tr

**Bursa Ofisi**  
Odunluk Mah. Akademi Cad.  
Zeno İş Merkezi D Blok Kat: 7 D: 31  
Nilüfer 16265 - Bursa  
T : +90 (224) 451 27 10  
F : +90 (224) 451 27 79  
gymbursa@gureli.com.tr

**İzmir Ofisi**  
Atatürk Cad. Ekim Apt.  
No: 174/1 Kat: 5 D: 9  
Alsancak 35220 - İzmir  
T : +90 (232) 421 21 34  
F : +90 (232) 421 21 87  
gymizmir@gureli.com.tr

**Trakya Ofisi**  
Yavuz Mah. Ferman Sok.  
No: 3/7 Kat: 2  
Süleymanpaşa 59100 - Tekirdağ  
T : +90 (282) 261 25 30  
F : +90 (282) 261 62 56  
gymtrakya@gureli.com.tr

## Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## Dikkat Çekilen Hususlar

Destek Yatırım Bankası Anonim Şirketi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 17.02.2022 tarih ve 10096 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 unucu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayrılabilirliğini konusunda muafiyet almıştır.

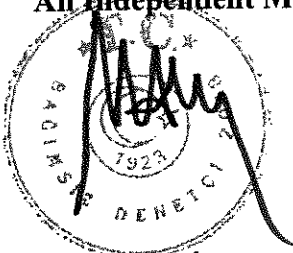
## Diğer Husus

Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren üç aylık ara döneme ait finansal tabloların incelenmesi ve 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim kuruluşu, 30 Haziran 2023 finansal tablolar ile ilgili olarak 11 Ağustos 2023 tarihli ara dönem bağımsız sınırlı denetim raporunda finansal tabloların finansal durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığını belirtmiş, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 11 Mart 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

## Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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



**Metin ETKİN,**  
**Sorumlu Denetçi**

**İstanbul, 09 Ağustos 2024**

www.gureli.com.tr

**Merkez Ofisi**  
Spine Tower Maslak Mah. Saat Sok.  
No: 5 Kat: 25-26-28  
Sarıyer 34485 - İstanbul  
T : 444 9 475 (212) 285 01 50  
F : +90 (212) 285 03 40-43  
gym@gureli.com.tr

**Ankara Ofisi**  
ASO Kule Atatürk Bulvarı  
No: 193 Kat: 9  
Kavaklıdere 06580 - Ankara  
T : +90 (312) 466 84 20  
F : +90 (312) 466 84 21  
gymankara@gureli.com.tr

**Antalya Ofisi**  
Fener Mah.1964 Sok. No: 36  
Kemal Erdoğan Apt. Kat: 1 D: 4  
Muratpaşa 07160 - Antalya  
T : +90 (242) 324 30 14  
F : +90 (242) 324 30 15  
gymantalya@gureli.com.tr

**Bursa Ofisi**  
Odunluk Mah. Akademi Cad.  
Zeno İş Merkezi D Blok Kat: 7 D: 31  
Nilüfer 16265 - Bursa  
T : +90 (224) 451 27 10  
F : +90 (224) 451 27 79  
gymbursa@gureli.com.tr

**İzmir Ofisi**  
Atatürk Cad. Ekim Apt.  
No: 174/1 Kat: 5 D: 9  
Alsancak 35220 - İzmir  
T : +90 (232) 421 21 34  
F : +90 (232) 421 21 87  
gymizmir@gureli.com.tr

**Trakya Ofisi**  
Yavuz Mah. Ferman Sok.  
No: 3/7 Kat: 2  
Süleymanpaşa 59100 - Tekirdağ  
T : +90 (282) 261 25 30  
F : +90 (282) 261 62 56  
gymtrakya@gureli.com.tr

**DESTEK YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN**  
**30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Ferko Signature No:175 Kat:26 Şişli/İstanbul  
Telefon : 0 212 371 55 00  
Faks : 0 212 371 55 91  
E-Site : www.destekbank.com.tr  
E-Posta : destekbank@hs02.kep.tr

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

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

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

|                               |                                                 |                                                               |                                                |
|-------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Altunç Kumova                 | Özgür Akayoğlu                                  | Kerim Tosun                                                   | Ali Erdem Neşeli                               |
| <i>Yönetim Kurulu Başkanı</i> | <i>Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür</i>      | <i>Finansal Yönetim ve Muhasebe Genel Müdür Yardımcısı</i>    | <i>Finansal Yönetim ve Raporlama Direktörü</i> |
|                               | Hakan Coşkun                                    | Süleyman Türetken                                             |                                                |
|                               | <i>Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi</i> | <i>Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi</i> |                                                |

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

Ad Soyad / Unvan : Ali Erdem Neşeli / Finansal Yönetim ve Raporlama Direktörü  
Telefon Numarası : 0 212 371 55 00  
Faks Numarası : 0 212 371 55 91

# İÇİNDEKİLER

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

Sayfa No

|      |                                                                                                                                                                                                                          |   |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.   | Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi                                                                                                            | 3 |
| II.  | Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 3 |
| III. | Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                               | 4 |
| IV.  | Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                | 4 |
| V.   | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi                                                                                                                                                            | 5 |
| VI.  | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                  | 6 |

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

|      |                                                |    |
|------|------------------------------------------------|----|
| I.   | Bilanço (Finansal Durum Tablosu)               | 8  |
| II.  | Nazım hesaplar tablosu                         | 10 |
| III. | Kar veya zarar tablosu                         | 11 |
| IV.  | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 12 |
| V.   | Özkaynaklar değişim tablosu                    | 13 |
| VI.  | Nakit akış tablosu                             | 14 |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

|        |                                                                                                                                     |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                                | 15 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 16 |
| III.   | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 16 |
| IV.    | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                                       | 17 |
| V.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 17 |
| VI.    | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 17 |
| VII.   | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 19 |
| VIII.  | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 19 |
| IX.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 20 |
| X.     | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 20 |
| XI.    | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 21 |
| XII.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 21 |
| XIII.  | Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                             | 22 |
| XIV.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                  | 22 |
| XV.    | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 23 |
| XVI.   | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 25 |
| XVII.  | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 25 |
| XVIII. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 25 |
| XIX.   | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 25 |
| XX.    | İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar                                                                                              | 25 |
| XXI.   | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                      | 25 |
| XXII.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                 | 25 |
| XXIII. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar                                           | 25 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

|       |                                                                             |    |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                    | 26 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklamalar                                           | 32 |
| III.  | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                             | 33 |
| IV.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                      | 35 |
| V.    | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                           | 37 |
| VI.   | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 38 |
| VII.  | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                        | 41 |
| VIII. | Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar             | 41 |
| IX.   | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar                                         | 42 |
| X.    | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar                       | 51 |
| XI.   | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar                                          | 51 |
| XII.  | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar              | 51 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|      |                                                             |    |
|------|-------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 53 |
| II.  | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 60 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar               | 66 |
| IV.  | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar      | 68 |
| V.   | Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 72 |
| VI.  | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar          | 72 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar      | 73 |

## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

|     |                                                                     |    |
|-----|---------------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Diğer açıklamalar                                                   | 76 |
| II. | Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar | 76 |

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Sınırlı Denetim Raporu

|     |                                                                      |    |
|-----|----------------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 76 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar         | 76 |

## SEKİZİNCİ BÖLÜM

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

|    |                                                                                                                                         |    |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 77 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 04 Şubat 2021 tarih ve 9412 sayılı kararı ile onay verilen Destek Yatırım Bankası A.Ş. ("Destek Yatırım Bankası" veya "Banka"), 300.000.000 Türk Lirası başlangıç sermayesi ile 12 Temmuz 2021 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur.

BDDK'nın 06 Ocak 2022 tarihli Kurul toplantısında alınan ve 10024 sayılı Karar ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, söz konusu karar 8 Ocak 2022 tarih ve 31713 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Banka, 25 Şubat 2022 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

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

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 600 milyon TL (31 Aralık 2023: 350 milyon TL) olup, tarihsel değerleriyle beheri 1 TL itibari değerinde 600 milyon adet hisseye ayrılmıştır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| Ad Soyad/Ticari unvanı       | Pay Tutarları      | Pay Oranları  | Ödenmiş Paylar     | Ödenmemiş Paylar |
|------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|------------------|
| Destek Finans Faktoring A.Ş. | 599.999.996        | 99,99996      | 599.999.996        | -                |
| Altunç Kumova                | 1                  | 0,00001       | 1                  | -                |
| Özgür Akayoğlu               | 1                  | 0,00001       | 1                  | -                |
| Kerim Tosun                  | 1                  | 0,00001       | 1                  | -                |
| Onur Kumova                  | 1                  | 0,00001       | 1                  | -                |
| <b>Toplam</b>                | <b>600.000.000</b> | <b>100,00</b> | <b>600.000.000</b> | <b>-</b>         |

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

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

| Adı ve Soyadı            | Görevi                                                                              | Eğitimi       | Atama Tarihi |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Altunç Kumova            | Yönetim Kurulu Başkanı                                                              | Lisans        | 12.07.2021   |
| Süleyman Türetken        | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi | Lisans        | 14.03.2023   |
| Hüseyin Gürer            | Yönetim Kurulu Üyesi                                                                | Yüksek Lisans | 12.07.2021   |
| Hakan Coşkun             | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi                               | Yüksek Lisans | 12.07.2021   |
| Özgür Akayoğlu           | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi                                                 | Yüksek Lisans | 12.07.2021   |
| Kerim Tosun              | Genel Müdür Yardımcısı – Finans Yönetimi ve Muhasebe                                | Lisans        | 04.08.2021   |
| Levent Arslan            | Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon Grubu                                            | Lisans        | 04.08.2021   |
| Mustafa Ertan Tanrıyakul | Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Finansal Kurumlar                                | Lisans        | 06.12.2021   |
| Kemal Özcan*             | Genel Müdür Yardımcısı –Bilgi Teknolojileri                                         | Yüksek Lisans | 02.04.2024   |

Yönetim Kurulu Başkanı Altunç Kumova, Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Özgür Akayoğlu ve Genel Müdür Yardımcısı Kerim Tosun Banka sermayesinde doğrudan birer TL tutarında paya sahiptir.

(\*)02.04.2024 tarih ve 58 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak Kemal Özcan atanmıştır.

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

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

| Ad Soyad/Ticaret unvanı      | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Destek Finans Faktoring A.Ş. | 599.999.996   | 99,9999999   | 599.999.996    | -                |

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Destek Menkul Değerler A.Ş. ile arasında, özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

|                                                                                                   |                   | Sınırlı Denetimden Geçmiş |           |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş |           |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|-----------|------------|----------------------------|-----------|-----------|
|                                                                                                   |                   | Cari dönem                |           |            | Önceki dönem               |           |           |
|                                                                                                   |                   | 30 Haziran 2024           |           |            | 31 Aralık 2023             |           |           |
| VARLIKLAR                                                                                         | Dipnot<br>(5 - I) | TP                        | YP        | Toplam     | TP                         | YP        | Toplam    |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |                   | 2.452.202                 | 943.884   | 3.396.086  | 913.341                    | 526.516   | 1.439.857 |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |                   | 1.056.099                 | 858.957   | 1.915.056  | 4.292                      | 448.787   | 453.079   |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | (1)               | 1.318                     | 732.612   | 733.930    | 4.210                      | 328.227   | 332.437   |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | (4)               | 44.604                    | 126.345   | 170.949    | 82                         | 120.560   | 120.642   |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |                   | 1.010.177                 | -         | 1.010.177  | -                          | -         | -         |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | (2)               | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | (5)               | 940.293                   | 84.749    | 1.025.042  | 727.618                    | 77.729    | 805.347   |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                   | 940.293                   | 84.749    | 1.025.042  | 725.687                    | 77.729    | 803.416   |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                   | -                         | -         | -          | 1.931                      | -         | 1.931     |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | (3)               | 455.810                   | 178       | 455.988    | 181.431                    | -         | 181.431   |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |                   | 455.810                   | 178       | 455.988    | 181.431                    | -         | 181.431   |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                             |                   | 2.008.732                 | 4.397.040 | 6.405.772  | 1.068.447                  | 1.618.963 | 2.687.410 |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               | (6)               | 2.008.732                 | 4.397.040 | 6.405.772  | 1.068.447                  | 1.618.963 | 2.687.410 |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                       | (11)              | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>                                                                   |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>                                   | (7)               | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>2.5 Donuk Alacaklar</b>                                                                        |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>2.6 Özel Karşılıklar (-)</b>                                                                   |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | (16)              | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |                   | 300.000                   | -         | 300.000    | -                          | -         | -         |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       | (8)               | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                | (9)               | 300.000                   | -         | 300.000    | -                          | -         | -         |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                   | 300.000                   | -         | 300.000    | -                          | -         | -         |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | (10)              | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             | (12)              | 70.433                    | -         | 70.433     | 38.660                     | -         | 38.660    |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    | (13)              | 69.823                    | -         | 69.823     | 56.647                     | -         | 56.647    |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |                   | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| 6.2 Diğer                                                                                         |                   | 69.823                    | -         | 69.823     | 56.647                     | -         | 56.647    |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | (14)              | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   | (15)              | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | (15)              | -                         | -         | -          | -                          | -         | -         |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                          | (17)              | 53.287                    | 2.659     | 55.946     | 181.930                    | -         | 181.930   |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |                   | 4.954.477                 | 5.343.583 | 10.298.060 | 2.259.025                  | 2.145.479 | 4.404.504 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

|                       |                                                                                                  | Sınırlı Denetimden Geçmiş |           |           | Bağımsız Denetimden Geçmiş |           |           |           |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------|-----------|----------------------------|-----------|-----------|-----------|
|                       |                                                                                                  | Cari dönem                |           |           | Önceki dönem               |           |           |           |
|                       |                                                                                                  | 30 Haziran 2024           |           |           | 31 Aralık 2023             |           |           |           |
|                       | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                    | Dipnot<br>(5 - II)        | TP        | YP        | Toplam                     | TP        | YP        | Toplam    |
| I.                    | MEVDUAT                                                                                          | (1)                       | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| II.                   | ALINAN KREDİLER                                                                                  | (4)                       | -         | 2.208.373 | 2.208.373                  | -         | 129.602   | 129.602   |
| III.                  | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                        | (3)                       | 1.487     | 38.484    | 39.971                     | 357.526   | 56.095    | 413.621   |
| IV.                   | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER                                                                    | (4)                       | -         | 3.690.091 | 3.690.091                  | -         | 1.837.769 | 1.837.769 |
| 4.1                   | Bonolar                                                                                          |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 4.2                   | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                  |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 4.3                   | Tahviller                                                                                        |                           | -         | 3.690.091 | 3.690.091                  | -         | 1.837.769 | 1.837.769 |
| V.                    | FONLAR                                                                                           | (4)                       | 515.856   | 1.051.963 | 1.567.819                  | 63.457    | 217.488   | 280.945   |
| 5.1                   | Müstakrizlerin Fonları                                                                           |                           | 515.856   | 1.051.963 | 1.567.819                  | 63.457    | 217.488   | 280.945   |
| 5.2                   | Diğer                                                                                            |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| VI.                   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                           |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| VII.                  | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                     | (2)                       | 83.556    | 1.817     | 85.373                     | 50.685    | -         | 50.685    |
| 7.1                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı            |                           | 83.556    | 1.817     | 85.373                     | 50.685    | -         | 50.685    |
| 7.2                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| VIII.                 | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                         |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| IX.                   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)                                                       | (6)                       | 22.276    | -         | 22.276                     | -         | -         | -         |
| X.                    | KARŞILIKLAR                                                                                      | (8)                       | 94.599    | 73.139    | 167.738                    | 63.804    | 26.518    | 90.322    |
| 10.1                  | Genel Karşılıklar                                                                                |                           | 72.324    | 73.004    | 145.328                    | 42.377    | 26.397    | 68.774    |
| 10.2                  | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 10.3                  | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |                           | 3.818     | -         | 3.818                      | 2.647     | -         | 2.647     |
| 10.4                  | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 10.5                  | Diğer Karşılıklar                                                                                |                           | 18.457    | 135       | 18.592                     | 18.780    | 121       | 18.901    |
| XI.                   | CARİ VERGİ BORCU                                                                                 | (9)                       | 82.543    | -         | 82.543                     | 109.832   | -         | 109.832   |
| XII.                  | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                           | (9)                       | 85.441    | -         | 85.441                     | 30.777    | -         | 30.777    |
| XIII.                 | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)         | (10)                      | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 13.1                  | Satış Amaçlı                                                                                     |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 13.2                  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| XIV.                  | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                               | (11)                      | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 14.1                  | Krediler                                                                                         |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 14.2                  | Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| XV.                   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                              | (5)                       | 21.969    | 73.434    | 95.403                     | 15.878    | 50.491    | 66.369    |
| XVI.                  | ÖZKAYNAKLAR                                                                                      | (12)                      | 2.241.510 | 11.522    | 2.253.032                  | 1.382.907 | 11.675    | 1.394.582 |
| 16.1                  | Ödenmiş Sermaye                                                                                  |                           | 600.000   | -         | 600.000                    | 350.000   | -         | 350.000   |
| 16.2                  | Sermaye Yedekleri                                                                                |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 16.2.1                | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                      |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 16.2.2                | Hisse Senedi İptal Kârları                                                                       |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 16.2.3                | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                          |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 16.3                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |                           | (72)      | -         | (72)                       | (273)     | -         | (273)     |
| 16.4                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |                           | (24.810)  | 11.522    | (13.288)                   | 7.992     | 11.675    | 19.667    |
| 16.5                  | Kâr Yedekleri                                                                                    |                           | 51.259    | -         | 51.259                     | 4.541     | -         | 4.541     |
| 16.5.1                | Yasal Yedekler                                                                                   |                           | 51.259    | -         | 51.259                     | 4.541     | -         | 4.541     |
| 16.5.2                | Statü Yedekleri                                                                                  |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 16.5.3                | Olağanüstü Yedekler                                                                              |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 16.5.4                | Diğer Kâr Yedekleri                                                                              |                           | -         | -         | -                          | -         | -         | -         |
| 16.6                  | Kâr veya Zarar                                                                                   |                           | 1.615.133 | -         | 1.615.133                  | 1.020.647 | -         | 1.020.647 |
| 16.6.1                | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                    |                           | 973.928   | -         | 973.928                    | 86.271    | -         | 86.271    |
| 16.6.2                | Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                        |                           | 641.205   | -         | 641.205                    | 934.376   | -         | 934.376   |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI |                                                                                                  |                           | 3.149.237 | 7.148.823 | 10.298.060                 | 2.074.866 | 2.329.638 | 4.404.504 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                               |                     | Sınırlı Denetimden Geçmiş |            |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş |            |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------|------------|------------|------------|----------------------------|------------|
|                                                                               |                     | Cari dönem                |            |            |            | Önceki dönem               |            |
|                                                                               |                     | 30 Haziran 2024           |            |            |            | 31 Aralık 2023             |            |
|                                                                               | Dipnot<br>(5 - III) | TP                        | YP         | Toplam     | TP         | YP                         | Toplam     |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                               |                     | 25.185.423                | 15.830.689 | 41.016.112 | 24.849.698 | 15.453.726                 | 40.303.424 |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                               | (1),(3)             | 2.849.781                 | 94.852     | 2.944.633  | 2.066.919  | 22.059                     | 2.088.978  |
| 1.1 Teminat mektupları                                                        |                     | 2.849.781                 | 94.852     | 2.944.633  | 2.066.919  | 22.059                     | 2.088.978  |
| 1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler                                  |                     | 747                       | 86.070     | 86.817     | 611        | 22.059                     | 22.670     |
| 1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler                            |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.1.3 Diğer teminat mektupları                                                |                     | 2.849.034                 | 8.782      | 2.857.816  | 2.066.308  | -                          | 2.066.308  |
| 1.2 Banka kredileri                                                           |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.2.1 İthalat kabul kredileri                                                 |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.2.2 Diğer banka kabulleri                                                   |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.3 Akreditifler                                                              |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.3.1 Belgeli akreditifler                                                    |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.3.2 Diğer akreditifler                                                      |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.4 Garanti verilen prefinansmanlar                                           |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.5 Ciroolar                                                                  |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına ciroolar                                          |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.5.2 Diğer ciroolar                                                          |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden                              |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.7 Faktoring garantilerimizden                                               |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.8 Diğer garantilerimizden                                                   |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 1.9 Diğer kefaletlerimizden                                                   |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                         | (1),(3)             | 9.557.632                 | 3.102.120  | 12.659.752 | 7.297.999  | 1.003.843                  | 8.301.842  |
| 2.1 Cayılamaz taahhütler                                                      |                     | 3.111.257                 | 3.102.120  | 6.213.377  | 1.004.744  | 1.003.843                  | 2.008.587  |
| 2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri                               |                     | 3.111.257                 | 3.102.120  | 6.213.377  | 1.004.744  | 1.003.843                  | 2.008.587  |
| 2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri                                   |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri                             |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri                                      |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri                                     |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü                                         |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz                                        |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri                |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri                                  |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar                           |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar                             |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler                                             |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 2.2 Cayılabilir taahhütler                                                    |                     | 6.446.375                 | -          | 6.446.375  | 6.293.255  | -                          | 6.293.255  |
| 2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri                                    |                     | 6.446.375                 | -          | 6.446.375  | 6.293.255  | -                          | 6.293.255  |
| 2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler                                            |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                            | (2)                 | 12.778.010                | 12.633.717 | 25.411.727 | 15.484.780 | 14.427.824                 | 29.912.604 |
| 3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar                             |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.1.1 Geroçte uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler                   |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler                            |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler             |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2 Alım satım amaçlı işlemler                                                |                     | 12.778.010                | 12.633.717 | 25.411.727 | 15.484.780 | 14.427.824                 | 29.912.604 |
| 3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri                                       |                     | 12.447.735                | 11.525.295 | 23.973.030 | 9.531.688  | 8.628.499                  | 18.160.187 |
| 3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri                                           |                     | 7.409.199                 | 4.930.495  | 12.339.694 | 6.301.747  | 2.972.596                  | 9.274.343  |
| 3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri                                          |                     | 5.038.536                 | 6.594.800  | 11.633.336 | 3.229.941  | 5.655.903                  | 8.885.844  |
| 3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri                                             |                     | 330.275                   | 1.108.422  | 1.438.697  | 4.716.611  | 4.621.797                  | 9.338.408  |
| 3.2.2.1 Swap para alım işlemleri                                              |                     | -                         | 717.449    | 717.449    | 796.896    | 3.826.966                  | 4.623.862  |
| 3.2.2.2 Swap para satım işlemleri                                             |                     | 330.275                   | 390.973    | 721.248    | 3.919.715  | 794.831                    | 4.714.546  |
| 3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri                                              |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri                                             |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2.3 Para. faiz ve menkul değerler opsiyonları                               |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2.3.1 Para alım opsiyonları                                                 |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2.3.2 Para satım opsiyonları                                                |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları                                                 |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları                                                |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları                                      |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları                                     |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2.4 Futures para işlemleri                                                  |                     | -                         | -          | -          | 1.236.481  | 1.177.528                  | 2.414.009  |
| 3.2.4.1 Futures para alım işlemleri                                           |                     | -                         | -          | -          | 1.236.481  | -                          | 1.236.481  |
| 3.2.4.2 Futures para satım işlemleri                                          |                     | -                         | -          | -          | -          | 1.177.528                  | 1.177.528  |
| 3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri                                       |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri                                           |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri                                          |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 3.2.6 Diğer                                                                   |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                               |                     | 36.149.399                | 7.638.310  | 43.787.709 | 22.708.124 | 4.098.330                  | 26.806.454 |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                   |                     | 906.704                   | 2.087.169  | 2.993.873  | 683.046    | 915.747                    | 1.598.793  |
| 4.1 Müsteri fon ve portföy mevcutları                                         |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 4.2 Emanete alınan menkul değerler                                            |                     | -                         | 2.021.273  | 2.021.273  | -          | 856.652                    | 856.652    |
| 4.3 Tahsile alınan çekler                                                     |                     | 24.837                    | -          | 24.837     | -          | -                          | -          |
| 4.4 Tahsile alınan ticari senetler                                            |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler                                            |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 4.6 İhracına aracı olunan kıymetler                                           |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 4.7 Diğer emanet kıymetler                                                    |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 4.8 Emanet kıymet alanlar                                                     |                     | 881.867                   | 65.896     | 947.763    | 683.046    | 59.095                     | 742.141    |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                   |                     | 35.242.695                | 5.551.141  | 40.793.836 | 22.025.078 | 3.182.583                  | 25.207.661 |
| 5.1 Menkul kıymetler                                                          |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 5.2 Teminat senetleri                                                         |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 5.3 Emtia                                                                     |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 5.4 Varant                                                                    |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 5.5 Gayrimenkul                                                               |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| 5.6 Diğer rehlinli kıymetler                                                  |                     | 35.242.695                | 5.551.141  | 40.793.836 | 22.025.078 | 3.182.583                  | 25.207.661 |
| 5.7 Rehlinli kıymet alanlar                                                   |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                 |                     | -                         | -          | -          | -          | -                          | -          |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                    |                     | 61.334.822                | 23.468.999 | 84.803.821 | 47.557.822 | 19.552.056                 | 67.109.878 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

|                                                                                               |                 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                               | Dipnot (5 - IV) | 1 Ocak- 30 Haziran 2024              | 1 Nisan- 30 Haziran 2024             | 1 Ocak- 30 Haziran 2023                | 1 Nisan- 30 Haziran 2023               |
| <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>                                                               |                 |                                      |                                      |                                        |                                        |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | <b>(1)</b>      | <b>837.328</b>                       | <b>736.541</b>                       | <b>100.787</b>                         | <b>48.982</b>                          |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |                 | 477.577                              | 392.773                              | 84.804                                 | 43.490                                 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |                 | 111.539                              | 110.864                              | 675                                    | 641                                    |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |                 | 21.862                               | 20.923                               | 939                                    | 935                                    |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |                 | 226.077                              | 211.766                              | 14.311                                 | 3.916                                  |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                      |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |                 | 226.077                              | 211.766                              | 14.311                                 | 3.916                                  |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                    |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                          |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |                 | 273                                  | 215                                  | 58                                     | -                                      |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                 | <b>(2)</b>      | <b>265.296</b>                       | <b>181.794</b>                       | <b>83.502</b>                          | <b>31.368</b>                          |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |                 | 14.304                               | 12.949                               | 1.355                                  | 784                                    |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |                 | 29.891                               | 18.795                               | 11.096                                 | 6.363                                  |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |                 | 132.806                              | 96.088                               | 36.718                                 | 21.709                                 |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                                   |                 | 944                                  | 944                                  | -                                      | -                                      |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |                 | 87.351                               | 53.018                               | 34.333                                 | 2.512                                  |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |                 | <b>572.032</b>                       | <b>554.747</b>                       | <b>17.285</b>                          | <b>17.614</b>                          |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |                 | <b>8.645</b>                         | <b>3.755</b>                         | <b>4.890</b>                           | <b>2.800</b>                           |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |                 | 19.107                               | 12.245                               | 6.862                                  | 4.058                                  |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |                 | 15.380                               | 9.435                                | 5.945                                  | 3.407                                  |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   | (12)            | 3.727                                | 2.810                                | 917                                    | 651                                    |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                          |                 | 10.462                               | 8.490                                | 1.972                                  | 1.258                                  |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |                 | 3.477                                | 2.565                                | 912                                    | 656                                    |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   | (12)            | 6.985                                | 5.925                                | 1.060                                  | 602                                    |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   | <b>(3)</b>      | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                               |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                             | <b>(4)</b>      | <b>535.544</b>                       | <b>(290.432)</b>                     | <b>825.976</b>                         | <b>695.827</b>                         |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                    |                 | 79.274                               | 45.052                               | 34.222                                 | 7.052                                  |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                      |                 | 168.282                              | (65.696)                             | 233.978                                | 192.362                                |
| 6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                              |                 | 287.988                              | (269.788)                            | 557.776                                | 496.413                                |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>(5)</b>      | <b>1.772</b>                         | <b>666</b>                           | <b>1.106</b>                           | <b>60</b>                              |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                             |                 | <b>1.117.993</b>                     | <b>268.736</b>                       | <b>849.257</b>                         | <b>716.301</b>                         |
| <b>IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)</b>                                                             | <b>(6)</b>      | <b>76.588</b>                        | <b>51.443</b>                        | <b>25.145</b>                          | <b>25.064</b>                          |
| <b>X. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                              | <b>(7)</b>      | <b>61.830</b>                        | <b>41.102</b>                        | <b>20.728</b>                          | <b>10.899</b>                          |
| <b>XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                       | <b>(7)</b>      | <b>61.929</b>                        | <b>37.564</b>                        | <b>24.365</b>                          | <b>16.460</b>                          |
| <b>XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)</b>                                           |                 | <b>917.646</b>                       | <b>138.627</b>                       | <b>779.019</b>                         | <b>663.878</b>                         |
| <b>XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>               |                 | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                               |
| <b>XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |                 | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                               |
| <b>XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                   |                 | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                               |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>                              | <b>(8)</b>      | <b>917.646</b>                       | <b>138.627</b>                       | <b>779.019</b>                         | <b>663.878</b>                         |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                       | <b>(9)</b>      | <b>276.441</b>                       | <b>75.342</b>                        | <b>201.099</b>                         | <b>172.263</b>                         |
| 17.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                 | 221.863                              | 89.282                               | 132.581                                | 121.366                                |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                 | 54.578                               | (13.940)                             | 68.518                                 | 50.897                                 |
| 17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>                                 | <b>(10)</b>     | <b>641.205</b>                       | <b>63.285</b>                        | <b>577.920</b>                         | <b>491.615</b>                         |
| <b>XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |                 | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                               |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| <b>XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                             |                 | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                               |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| <b>XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>                                  | <b>(8)</b>      | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                               |
| <b>XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                       | <b>(9)</b>      | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                               |
| 22.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| 22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| 22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                 | -                                    | -                                    | -                                      | -                                      |
| <b>XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>                                 | <b>(10)</b>     | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                               | <b>-</b>                               |
| <b>XXIV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>                                               | <b>(11)</b>     | <b>641.205</b>                       | <b>63.285</b>                        | <b>577.920</b>                         | <b>491.615</b>                         |
| Hisse Başına Kâr / Zarar                                                                      |                 | 1,06868                              | 0,10548                              | 1,87434                                | 1,59443                                |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

|                                                                                                                                           | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari dönem<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2024 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Önceki dönem<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                               | <b>641.205</b>                                                         | <b>577.920</b>                                                           |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                        | <b>(32.754)</b>                                                        | <b>(3.511)</b>                                                           |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                               | <b>201</b>                                                             | <b>(38)</b>                                                              |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                                                                      | -                                                                        |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                                                      | -                                                                        |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | 287                                                                    | (50)                                                                     |
| 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                                                | (86)                                                                   | 12                                                                       |
| <b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                  | <b>(32.955)</b>                                                        | <b>(3.473)</b>                                                           |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | -                                                                      | -                                                                        |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (47.078)                                                               | (4.630)                                                                  |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | -                                                                      | -                                                                        |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | -                                                                      | -                                                                        |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                                                      | -                                                                        |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | 14.123                                                                 | 1.157                                                                    |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                  | <b>608.451</b>                                                         | <b>574.409</b>                                                           |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                           | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri | Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/azalışları | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler                                                                                                                                                       | Yabancı para çevirim farkları | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler                                                                   | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                                           |                 |                             |                            |                         |                                                                  |                                                                           | Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) |                               | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları |               |                              |                           |                 |
| Önceki dönem                                              |                 |                             |                            |                         |                                                                  |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                  |                               |                                                                                                                                                           |               |                              |                           |                 |
| 1 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023                             |                 |                             |                            |                         |                                                                  |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                  |                               |                                                                                                                                                           |               |                              |                           |                 |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                             | 300.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                | (118)                                                                     | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | 18.867                                                                                                                                                    | -             | 768                          | 14.589                    | 409.561         |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                   | 300.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                | (118)                                                                     | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | 18.867                                                                                                                                                    | -             | 768                          | 14.589                    | 409.561         |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | (38)                                                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | (3.473)                                                                                                                                                   | -             | -                            | 577.920                   | 574.409         |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı               | 50.000          | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | 50.000          |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| XI. Kâr Dağıtımı                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | 3.773         | 71.682                       | (75.455)                  | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | 3.773         | 71.682                       | (75.455)                  | -               |
| 11.3 Diğer                                                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)                   | 350.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                | (156)                                                                     | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | 15.394                                                                                                                                                    | -             | 4.541                        | 86.271                    | 1.033.970       |
| Cari dönem                                                |                 |                             |                            |                         |                                                                  |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                  |                               |                                                                                                                                                           |               |                              |                           |                 |
| 1 Ocak 2024 – 30 Haziran 2024                             |                 |                             |                            |                         |                                                                  |                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                  |                               |                                                                                                                                                           |               |                              |                           |                 |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                             | 350.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                | (273)                                                                     | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | 19.667                                                                                                                                                    | -             | 4.541                        | 86.271                    | 1.394.581       |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                   | 350.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                | (273)                                                                     | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | 19.667                                                                                                                                                    | -             | 4.541                        | 86.271                    | 1.394.581       |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | 201                                                                       | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | (32.955)                                                                                                                                                  | -             | -                            | 641.205                   | 608.451         |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı               | 250.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | 250.000         |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış            | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| XI. Kâr Dağıtımı                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | 46.718        | 887.657                      | (934.375)                 | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | 46.718        | 887.657                      | (934.375)                 | -               |
| 11.3 Diğer                                                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                | -                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | -                                                                                                                                                         | -             | -                            | -                         | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)                   | 350.000         | -                           | -                          | -                       | -                                                                | 72                                                                        | -                                                                                                                                                                                                                                                | -                             | (13.288)                                                                                                                                                  | -             | 51.259                       | 973.928                   | 2.253.032       |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|                                                                                                            | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari dönem | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki dönem |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                                                                            | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2024                   | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2023                     |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |                                               |                                                 |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             | <b>773.254</b>                                | <b>595.041</b>                                  |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       | 893.360                                       | 86.579                                          |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       | (265.296)                                     | (77.032)                                        |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                   | -                                             | -                                               |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          | -                                             | -                                               |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          | -                                             | -                                               |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       | -                                             | -                                               |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          | (62.400)                                      | (21.014)                                        |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      | (276.441)                                     | (6.462)                                         |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                | 484.031                                       | 612.970                                         |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              | <b>(798.254)</b>                              | <b>(591.822)</b>                                |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış                               | -                                             | -                                               |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                              | -                                             | -                                               |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      | (3.774.394)                                   | (465.751)                                       |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                 | (148.573)                                     | (793.254)                                       |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         | -                                             | -                                               |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                | -                                             | -                                               |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               | -                                             | -                                               |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               | 2.078.771                                     | 34.729                                          |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           | -                                             | -                                               |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | 1.045.942                                     | 632.454                                         |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                          | <b>(25.000)</b>                               | <b>3.219</b>                                    |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                    |                                               |                                                 |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            | <b>(615.345)</b>                              | <b>(296.636)</b>                                |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | (300.000)                                     | -                                               |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                                             | -                                               |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  | (48.248)                                      | (1.709)                                         |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               | (1.472)                                       | -                                               |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              | (252.449)                                     | (282.800)                                       |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | -                                             | -                                               |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      | -                                             | -                                               |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           | -                                             | -                                               |
| 2.9 Diğer                                                                                                  | (13.176)                                      | (12.127)                                        |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                  |                                               |                                                 |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                  | <b>2.102.322</b>                              | <b>325.192</b>                                  |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             | 1.852.322                                     | 275.192                                         |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   | -                                             | -                                               |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          | 250.000                                       | 50.000                                          |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                      | -                                             | -                                               |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                            | -                                             | -                                               |
| 3.6 Diğer                                                                                                  | -                                             | -                                               |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                                        |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                   | <b>1.461.977</b>                              | <b>31.775</b>                                   |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>453.079</b>                                | <b>180.196</b>                                  |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               | <b>1.915.056</b>                              | <b>211.971</b>                                  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

##### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“Karşılıklar Yönetmeliği”) 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK’ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK’dan alınan 21 Şubat 2022 tarihli izne istinaden, TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK’dan alınan onay ile karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait, kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ise 1 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

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

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

1 Ocak 2023’ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacağı değerlendirilmiştir.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (devamı)

Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Kamu Gözetimi Kurumu tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

##### 1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Banka faaliyetlerine 25 Şubat 2022 tarihi itibarıyla başlamış olup, bilanço tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının yaklaşık %22'si özkaynaklardan oluşmaktadır. Zaman içerisinde fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Banka'nın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir. Banka'nın ilk aylardaki fonlama kaynaklarının başında yurt içi tahvil/bono piyasasının gelmesi hedeflenmektedir. Bunun yanı sıra Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB) Açık Piyasa İşlemleri Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve Bankalar arası repo/depo piyasası fonlama kaynakları olarak kullanılacaktır. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanlarının değerlendirilmesine çalışılacaktır. Farklı para birimlerinin likiditesinin yönetiminde swap işlemleri kullanılabilecektir.

Bilanço tarihi itibarıyla kullanılan kredilerin Banka aktiflerindeki payı %62 olup, Banka kaynaklarının kısa ve orta vadeli finansal araçlarda değerlendirildiği likit bir bilanço yapısı mevcuttur.

##### 2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın 455.988 TL “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” olarak sınıflandırılan türev finansal varlığı ve 85.373 TL türev finansal yükümlülüğü bulunmaktadır.

#### IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değeri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz yöntemine göre tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

#### V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

## MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

“Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” portföyünde sabit faizli hazine bonusu, devlet tahvilleri ve Türk Hazine’si tarafından ihraç edilmiş Eurobond’ların yanı sıra TÜFE endeksli devlet tahvilleri de bulunmaktadır. Söz konusu TÜFE endeksli kıymetler, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile değerlendirilme tarihindeki referans enflasyon endeksi baz alınarak değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’sine göre oluşturulmaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altındaki “Devlet Borçlanma Senetleri” değeri 1.024.529 TL (31 Aralık 2023: 803.416 TL). “Diğer Finansal Varlıklar” değeri 513 TL’dir (31 Aralık 2023: 1.931 TL).

#### 3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka’nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklarının tamamı kredilerden oluşmaktadır ve 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 6.405.772 TL kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2.687.410 TL).

#### *Krediler*

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

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

Banka 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“Karşılıklar Yönetmeliği”) 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK’ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK’dan alınan 21 Şubat 2022 tarihli izne istinaden, TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK’dan alınan onay ile karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

#### VII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

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

#### X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan lisanslar ve bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

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

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

| Amortisman Tabi Varlık | Faydalı Ömür |
|------------------------|--------------|
| Kasalar                | 50 yıl       |
| Büro Makineleri        | 4-15 yıl     |
| Özel Maliyet Bedelleri | 5 yıl        |
| Diğer Menkuller        | 3-10 yıl     |
| Nakil Vasıtaları       | 2-5 yıl      |

#### XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

#### Kullanım hakkı varlığı

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

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

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

##### XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka maliyet yöntemini uygularken kullanım hakkı varlığını:

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

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

##### Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

##### XIII. Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

##### XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda “Çalışan Hakları Karşılığı” hesabında sınıflandırmaktadır. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

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

#### XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

##### 1. Kurumlar vergisi

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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

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

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

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

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50’si, iştirakler için ise %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15.07.2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25’i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

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

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 1. Kurumlar vergisi (devamı)

Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalasmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalasmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

##### Gelir vergisi stopajı

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

##### Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

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

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

##### 2. Ertelenmiş vergi

Katılım Bankası, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır.

Banka 30 Haziran 2024 tarihli finansal tabloları hazırlarken, gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanmıştır (31 Aralık 2023: %30).

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü 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.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 3.690.091 TL ihraç edilen menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.837.769 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi ve yurt dışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır.

#### XVII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

#### XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka’nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla aval ve kabul işlemleri bulunmamaktadır.

#### XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

#### XX. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara kullandırdığı nakdi kredileri 5.221.854 TL tutarında olup, gayrinakdi kredileri 4.007 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 2.551.259 TL nakdi kredi, 3.898 TL gayrinakdi kredi). Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihli bilançosunda ilişkili taraflara ait 306.003 TL kabul edilen fon bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 74 TL). Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflarla vadesi gelmemiş 110.000 USD ihraç edilen menkul kıymet işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 61.000 USD). 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflarla 23.973.030 TL türev finansal işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 18.053.982 TL).

Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, ilişkili taraflara kullandırmış olduğu kredilerden 342.935 TL tutarında faiz geliri, 154 TL komisyon geliri, 27.267 TL faiz gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 317.648 TL nakdi kredi faiz geliri, 229 TL komisyon geliri). Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, ilişkili taraflarla yaptığı türev finansal işlemlerden 373.949 TL tutarında gelir reeskontu (31 Aralık 2023: 113.038 TL türev finansal işlemlerden kar) bulunmaktadır.

#### XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir.

#### XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Diğer hususlara ilişkin açıklama bulunmamaktadır.

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar mali ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2.162.024 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %31,70’dir. Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

#### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem                                                                                                                                                                                                                                            | Tutar            | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |                                                                     |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 600.000          |                                                                     |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           |                  |                                                                     |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 51.259           |                                                                     |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | -                |                                                                     |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 1.615.133        |                                                                     |
| Net dönem kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 641.205          |                                                                     |
| Geçmiş yıllar kârı                                                                                                                                                                                                                                    | 973.928          |                                                                     |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                |                                                                     |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>2.266.392</b> |                                                                     |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                  |                                                                     |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | -                |                                                                     |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 13.360           |                                                                     |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 905              |                                                                     |
| 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                                                                                              | 69.843           |                                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                |                                                                     |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                |                                                                     |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                |                                                                     |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                |                                                                     |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                |                                                                     |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                |                                                                     |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                |                                                                     |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                |                                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı           | -                |                                                                     |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı                    | -                |                                                                     |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı                                                                                                                                                                                | -                |                                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı                                                                                                                                                         | -                |                                                                     |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar                                                                                                              | -                |                                                                     |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | 81.772           |                                                                     |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                              | -                |                                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                       | -                |                                                                     |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                   | -                |                                                                     |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                          | -                |                                                                     |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>165.880</b>   |                                                                     |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>2.100.512</b> |                                                                     |

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| İLAVE ANA SERMAYE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                  |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                |
| <b>İlave ana sermaye toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>2.100.512</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 61.512           |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>61.512</b>    |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>61.512</b>    |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>2.162.024</b> |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                  |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -                |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | -                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                |

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| ÖZKAYNAK                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                         | 2.162.024 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                 | 6.820.455 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI                                                                                                                                                                                                                                                   |           |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                         | 30,80     |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                              | 30,80     |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                  | 31,70     |
| TAMPONLAR                                                                                                                                                                                                                                                                      |           |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                        | 2,53      |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                            | 2,50      |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                             | 0,03      |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                     | -         |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                      | -         |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar                                                                                                                                                                                                          |           |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                            | -         |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                 | -         |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                             | -         |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                      | -         |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar                                                                                                                                                                                                      |           |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 61.512    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 61.512    |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | -         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | -         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)                                                                                                                                                                      |           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                | -         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                           | -         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                    | -         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | -         |

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark Katkı Sermaye olarak dikkate alınan tutar, genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılık tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından duyurulan düzenlemeler kapsamında; Bankaların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına; kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi'nden ve YP cinsinden düzenlenen alacaklara % 0 risk ağırlığı uygulanmasına imkan tanınmıştır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında 26 Haziran 2023 tarihli TCMB döviz alış kuru kullanılmış ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi'nden olan alacaklara % 0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

| Önceki Dönem                                                                                                                                                                                                                                          | Tutar            | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |                                                                     |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 350.000          |                                                                     |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                |                                                                     |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 4.541            |                                                                     |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 15.238           |                                                                     |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 664.191          |                                                                     |
| Net dönem kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 577.920          |                                                                     |
| Geçmiş yıllar kârı                                                                                                                                                                                                                                    | 86.271           |                                                                     |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                |                                                                     |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>1.033.970</b> |                                                                     |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                  |                                                                     |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | -                |                                                                     |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                        | -                |                                                                     |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 533              |                                                                     |
| 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                                                                                              | 33.640           |                                                                     |
| 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 | (69.240)         |                                                                     |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                |                                                                     |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                |                                                                     |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                |                                                                     |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                |                                                                     |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                |                                                                     |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                |                                                                     |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                |                                                                     |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı           | -                |                                                                     |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                    | -                |                                                                     |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                                                | -                |                                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                         | -                |                                                                     |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                              | -                |                                                                     |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                |                                                                     |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                              | -                |                                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                       | -                |                                                                     |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                   | -                |                                                                     |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                          | -                |                                                                     |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>(35.067)</b>  |                                                                     |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>1.069.037</b> |                                                                     |

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| İLAVE ANA SERMAYE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                  |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                |
| <b>İlave ana sermaye toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>1.069.037</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                  |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 12.879           |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>12.879</b>    |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>12.879</b>    |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>1.081.916</b> |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                  |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -                |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | -                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                |

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

| ÖZKAYNAK                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                         | 1.081.916 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                 | 1.618.177 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI                                                                                                                                                                                                                                                   |           |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                         | 66,06     |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                              | 66,06     |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                  | 66,86     |
| TAMPONLAR                                                                                                                                                                                                                                                                      |           |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                        | 2,50      |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                            | 2,50      |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                             | -         |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                     | -         |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                      | -         |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar                                                                                                                                                                                                          |           |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                            | -         |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                 | -         |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                             | -         |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                      | -         |
| Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar                                                                                                                                                                                                      |           |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 45.295    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 12.879    |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | -         |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | -         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)                                                                                                                                                                      |           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                | -         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                           | -         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                    | -         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | -         |

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

##### b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

##### c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankada kredi riskine esas tutar hesaplaması Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde Standart Yaklaşımına göre yapılmaktadır.

Kredi riskine girerken Bankacılık Kanunu ile belirlenen sınırlamalara uygun hareket edilmektedir. Bankanın portföy yapısına ve risk iştahına göre belirlenmiş içsel “risk limitleri” bulunmakta ve söz konusu limitlere uyum üçlü kontrol seviyesine göre belirlenmiş kontrol sorumlularınca takip edilmektedir.

Bankanın kredi riski yönetimine ilişkin politikaları Kurumsal Kredi Politikası ile belirlenmiştir. Söz konusu politikada; kurumsal kredi portföyünde yer alan veya yer alacak müşterilere tahsis edilecek kurumsal kredilere ilişkin, Banka’nın temel kredi standartlarını yasal mevzuata ve bankacılık etik kurallarına sadık kalarak belirlenmiş, kredi genel esas ve usulleri düzenlenmiş, kredi sürecine ait görev, yetki, sorumluluk ve yükümlülükler belirlenmiştir. Kredi tahsis sürecine ilişkin detaylı tarif Kredi Tahsis Prosedüründe yer almaktadır.

Kredi teklif ve karar formu ile belirlenen teminat ve diğer şartlara uyulması, tüm koşulların kredi kullandırımı esnasında yerine getirilmiş olması esastır. Koşul olarak belirlenen teminat türlerine göre uyulması gereken kurallar Teminat Prosedürü ile belirlenmiştir.

Banka, mevcut kredilerini, BDDK tarafından yayınlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in “Kredilerin Sınıflandırılması ve Yeniden Yapılandırılması” başlıklı II. Bölümünde yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırır. Etkili bir kredi risk izleme sürecinin ana hedefi, kötüye gidiş tespit edilen müşteride ödeme gücünü kaybetme noktasına gelmeden önce risk seviyesinin düşürülmesi için doğru zamanda, doğru aksiyonun alınabilmesidir. Banka, Kredi İzleme ve Takip Prosedürü ile belirlenen kurallar çerçevesinde, portföydeki tüm kredili müşterilerin kredi değerliliklerini düzenli olarak takip eder ve olası değişikliklere ilişkin aksiyon planlarını hazırlar.

Bankanın tahsili gecikmiş ya da yakın izlemeye takip edilen kredisi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2024 itibarıyla Banka’nın 13 adet firmada toplam 6.405.772 TL nakit, 54 adet firmada toplam 2.944.633 TL gayrinakdi kredi riski bulunmaktadır. Dolayısıyla, Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi ve gayrinakdi kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %100 ve %100’dür.

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

##### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski: Bankanın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle; döviz kurlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanır ve sonuçların ilgili resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanması sağlanır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riskinin bir bileşeni olarak kur riski tüm yasal düzenlemeler ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri ve erken uyarı limitlerine uygun olacak şekilde yönetilir.

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

|                        | USD     | EUR     |
|------------------------|---------|---------|
| Bilanço değerleme kuru | 32,8262 | 35,1284 |
| 28 Haziran 2024        | 32,8262 | 35,1284 |
| 27 Haziran 2024        | 32,9040 | 35,1801 |
| 26 Haziran 2024        | 32,9015 | 35,2869 |
| 25 Haziran 2024        | 32,8078 | 35,1702 |
| 24 Haziran 2024        | 32,7810 | 35,0464 |

Banka'nın USD ve EUR cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

|       |         |
|-------|---------|
| 1 USD | 32,4905 |
| 1 EUR | 34,9595 |

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

|                                                                                                    | EUR              | USD                | Diğer YP        | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| <b>30 Haziran 2024:</b>                                                                            |                  |                    |                 |                    |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                    |                 |                    |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 609              | 732.003            | -               | 732.612            |
| Bankalar                                                                                           | 11.681           | 92.898             | 21.766          | 126.345            |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar                                      | -                | -                  | -               | -                  |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | -                | -                  | -               | -                  |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                      | -                | 84.749             | -               | 84.749             |
| Krediler                                                                                           | 50.696           | 4.346.344          | -               | 4.397.040          |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)                   | -                | -                  | -               | -                  |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar                                 | -                | -                  | -               | -                  |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar                                                    | -                | 178                | -               | 178                |
| Maddi duran varlıklar                                                                              | -                | -                  | -               | -                  |
| Maddi olmayan duran varlıklar                                                                      | -                | -                  | -               | -                  |
| Diğer varlıklar                                                                                    | -                | 2.659              | -               | 2.659              |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                            | <b>62.986</b>    | <b>5.258.831</b>   | <b>21.766</b>   | <b>5.343.583</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                    |                 |                    |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | -                | -                  | -               | -                  |
| Döviz tevdiat hesabı                                                                               | -                | -                  | -               | -                  |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | 1.063            | 37.421             | -               | 38.484             |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar                                                             | -                | 2.174.080          | 34.293          | 2.208.373          |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | -                | 3.690.091          | -               | 3.690.091          |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | 99               | 73.331             | 4               | 73.434             |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar                                                      | -                | 1.817              | -               | 1.817              |
| Diğer yükümlülükler                                                                                | 734.039          | 339.919            | 51.144          | 1.125.102          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                        | <b>735.201</b>   | <b>6.316.659</b>   | <b>85.441</b>   | <b>7.137.301</b>   |
| <b>Net bilanço pozisyonu</b>                                                                       | <b>(672.215)</b> | <b>(1.057.828)</b> | <b>(63.675)</b> | <b>(1.793.718)</b> |
| <b>Net nazım hesap pozisyonu</b>                                                                   | <b>598.904</b>   | <b>1.090.801</b>   | <b>74.586</b>   | <b>1.764.291</b>   |
| Türev finansal araçlardan alacaklar                                                                | 632.311          | 8.043.167          | 74.586          | 8.750.064          |
| Türev finansal araçlardan borçlar                                                                  | 33.407           | 6.952.366          | -               | 6.985.773          |
| Gayrinakdi krediler (*)                                                                            | 40.851           | 54.001             | -               | 94.852             |
| <b>31 Aralık 2023:</b>                                                                             |                  |                    |                 |                    |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                            | <b>27.155</b>    | <b>2.105.837</b>   | <b>12.487</b>   | <b>2.145.479</b>   |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                        | <b>22.563</b>    | <b>2.295.400</b>   | <b>-</b>        | <b>2.317.963</b>   |
| <b>Net bilanço pozisyonu</b>                                                                       | <b>4.592</b>     | <b>(189.563)</b>   | <b>12.487</b>   | <b>(172.484)</b>   |
| <b>Net nazım hesap pozisyonu</b>                                                                   | <b>-</b>         | <b>175.143</b>     | <b>-</b>        | <b>175.143</b>     |
| Türev finansal araçlardan alacaklar                                                                | -                | 7.803.405          | -               | 7.803.405          |
| Türev finansal araçlardan borçlar                                                                  | -                | 7.628.262          | -               | 7.628.262          |
| Gayrinakdi krediler                                                                                | 11.170           | 10.889             | -               | 22.059             |

(\*) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski; faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka sermayesi veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığı ifade etmektedir.

Banka bilançosunda yer alan aktif ve pasif kalemler ile bilanço dışı kalemlere ilişkin faiz duyarlılığı ölçülmekte ve Aktif Pasif Komitesi'nde değerlendirilmektedir.

Banka, faiz riskinin yönetimine ilişkin ölçüm, analiz ve raporlama gibi hususları prosedürler ile hüküm altına almıştır.

Bankanın cari dönemde gerçekleşen faiz oranı riskinin net gelir ve özkaynaklara etkisi çok düşük seviyede gerçekleşmiştir.

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

|                                                                                                    | 1 aya<br>kadar   | 1-3 ay             | 3-12 ay            | 1-5 yıl        | 5 yıl ve<br>üzeri | Faizsiz            | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>30 Haziran 2024:</b>                                                                            |                  |                    |                    |                |                   |                    |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                    |                    |                |                   |                    |                   |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 726.587          | -                  | -                  | -              | -                 | 7.343              | 733.930           |
| Bankalar                                                                                           | 67.136           | -                  | -                  | -              | -                 | 103.813            | 170.949           |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar                                      | -                | -                  | -                  | -              | -                 | -                  | -                 |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | 1.010.177        | -                  | -                  | -              | -                 | -                  | 1.010.177         |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                      | -                | -                  | -                  | 940.293        | 84.749            | -                  | 1.025.042         |
| Verilen krediler                                                                                   | 5.277.015        | 176.397            | 952.360            | -              | -                 | -                  | 6.405.772         |
| İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar                                 | -                | -                  | -                  | -              | -                 | -                  | -                 |
| Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>                                                                     | -                | -                  | -                  | -              | -                 | 952.190            | 952.190           |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                            | <b>7.080.915</b> | <b>176.397</b>     | <b>952.360</b>     | <b>940.293</b> | <b>84.749</b>     | <b>1.063.346</b>   | <b>10.298.060</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                    |                    |                |                   |                    |                   |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | -                | -                  | -                  | -              | -                 | -                  | -                 |
| Diğer mevduat                                                                                      | -                | -                  | -                  | -              | -                 | -                  | -                 |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | 39.971           | -                  | -                  | -              | -                 | -                  | 39.971            |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | -                | -                  | -                  | -              | -                 | 84.001             | 84.001            |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | 102.873          | 747.970            | 2.182.168          | 657.080        | -                 | -                  | 3.690.091         |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | 1.154.251        | 1.021.110          | 33.012             | -              | -                 | -                  | 2.208.373         |
| Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>                                                                 | 1.055.452        | 72.886             | -                  | -              | -                 | 3.147.286          | 4.275.624         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                        | <b>2.352.547</b> | <b>1.841.966</b>   | <b>2.215.180</b>   | <b>657.080</b> | <b>-</b>          | <b>3.231.287</b>   | <b>10.298.060</b> |
| Bilançodaki uzun pozisyon                                                                          | 4.728.368        | -                  | -                  | 283.213        | 84.749            | -                  | 5.062.330         |
| Bilançodaki kısa pozisyon                                                                          | -                | (1.665.569)        | (1.262.820)        | -              | -                 | (2.167.941)        | (5.062.330)       |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon                                                                   | -                | -                  | -                  | -              | -                 | -                  | -                 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon                                                                   | -                | -                  | -                  | -              | -                 | -                  | -                 |
| <b>Toplam pozisyon</b>                                                                             | <b>4.728.368</b> | <b>(1.665.569)</b> | <b>(1.262.820)</b> | <b>283.213</b> | <b>84.749</b>     | <b>(2.167.941)</b> | <b>-</b>          |

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, türev finansal varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

|                                                                                                    | 1 aya<br>kadar   | 1-3 ay          | 3-12 ay            | 1-5 yıl        | 5 yıl ve<br>üzeri | Faizsiz            | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|------------------|
| <b>31 Aralık 2023:</b>                                                                             |                  |                 |                    |                |                   |                    |                  |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                 |                    |                |                   |                    |                  |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 319.182          | -               | -                  | -              | -                 | 13.255             | 332.437          |
| Bankalar                                                                                           | -                | -               | -                  | -              | -                 | 120.642            | 120.642          |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar                                      | -                | -               | -                  | -              | -                 | -                  | -                |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | -                | -               | -                  | -              | -                 | -                  | -                |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                      | -                | 1.931           | -                  | 697.546        | 105.870           | -                  | 805.347          |
| Verilen krediler                                                                                   | 2.542.260        | 55.000          | 90.150             | -              | -                 | -                  | 2.687.410        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -                | -               | -                  | -              | -                 | -                  | -                |
| Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>                                                                     | -                | -               | -                  | -              | -                 | 458.668            | 458.668          |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                            | <b>2.861.442</b> | <b>56.931</b>   | <b>90.150</b>      | <b>697.546</b> | <b>105.870</b>    | <b>592.565</b>     | <b>4.404.504</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                 |                    |                |                   |                    |                  |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | -                | -               | -                  | -              | -                 | -                  | -                |
| Diğer mevduat                                                                                      | -                | -               | -                  | -              | -                 | -                  | -                |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | 413.621          | -               | -                  | -              | -                 | -                  | 413.621          |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | -                | -               | -                  | -              | -                 | 63.883             | 63.883           |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | -                | -               | 1.837.769          | -              | -                 | -                  | 1.837.769        |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | 31.064           | 98.538          | -                  | -              | -                 | -                  | 129.602          |
| Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>                                                                 | 122.228          | -               | -                  | -              | -                 | 1.837.401          | 1.959.629        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                        | <b>566.913</b>   | <b>98.538</b>   | <b>1.837.769</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>          | <b>1.901.284</b>   | <b>4.404.504</b> |
| Bilançodaki uzun pozisyon                                                                          | 2.294.529        | (41.607)        | (1.747.619)        | 697.546        | 105.870           | -                  | 1.308.719        |
| Bilançodaki kısa pozisyon                                                                          | -                | -               | -                  | -              | -                 | (1.308.719)        | (1.308.719)      |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon                                                                   | -                | -               | -                  | -              | -                 | -                  | -                |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon                                                                   | -                | -               | -                  | -              | -                 | -                  | -                |
| <b>Toplam pozisyon</b>                                                                             | <b>2.294.529</b> | <b>(41.607)</b> | <b>(1.747.619)</b> | <b>697.546</b> | <b>105.870</b>    | <b>(1.308.719)</b> | <b>-</b>         |

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, türev finansal varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

| 30 Haziran 2024                                                                                    | EUR   | USD   | Yen | TL    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-----|-------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |       |       |     |       |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -     | -     | -   | -     |
| Bankalar                                                                                           | -     | 2,90  | -   | 51,50 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar                                      | -     | -     | -   | -     |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | -     | -     | -   | 51,92 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                      | -     | 6,63  | -   | 27,06 |
| Verilen krediler                                                                                   | 13,00 | 12,65 | -   | 57,15 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar                                 | -     | -     | -   | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |       |       |     |       |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | -     | -     | -   | -     |
| Diğer mevduat                                                                                      | -     | -     | -   | -     |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | 1,00  | 2,00  | -   | 42,50 |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | -     | -     | -   | -     |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | -     | 9,24  | -   | -     |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | -     | 6,63  | -   | -     |
| Diğer yükümlülükler                                                                                | 5,62  | 5,81  | -   | 44,60 |

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

| 31 Aralık 2023                                                                                     | EUR  | USD   | Yen  | TL    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------|------|-------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                                         |      |       |      |       |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -    | -     | -    | -     |
| Bankalar                                                                                           | -    | -     | -    | -     |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar                                      | -    | -     | -    | -     |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | -    | -     | -    | -     |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                      | -    | 6,63  | -    | 16,82 |
| Verilen krediler                                                                                   | -    | 12,00 | -    | 44,43 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar                                 | -    | -     | -    | -     |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                                     |      |       |      |       |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | -    | -     | -    | -     |
| Diğer mevduat                                                                                      | -    | -     | -    | -     |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | 1,00 | 2,00  | 1,50 | 42,82 |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | -    | -     | -    | -     |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | -    | 9,68  | -    | -     |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | -    | 10,51 | -    | -     |
| Diğer yükümlülükler                                                                                | -    | 5,60  | -    | 36,45 |

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

| Cari Dönem-<br>Para Birimi                    | Uygulanan Şok (+/-<br>x baz puan) <sup>(1)</sup> | Kazançlar<br>/Kayıplar    | Kazançlar/Özkaynaklar-<br>Kayıplar/Özkaynaklar |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1 TL                                          | 500<br>(400)                                     | (107.148)<br>95.056       | (%5,25)<br>%4.92                               |
| 2 EUR                                         | 200<br>(200)                                     | 317<br>(324)              | %0.03<br>(0.03)                                |
| 3 USD                                         | 200<br>(200)                                     | 16.014<br>5.661           | %0,30<br>%0,39                                 |
| <strong>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</strong> | -                                                | <strong>89.071</strong>   | <strong>%4,12</strong>                         |
| <strong>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</strong> | -                                                | <strong>(90.817)</strong> | <strong>(%4,20)</strong>                       |

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

#### V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Banka'nın fonlama kaynakları yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle mevduat harici kaynaklar ile sınırlandırılmış olup, zaman içerisinde fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Banka'nın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir. Bankanın fonlama kaynağını diğer mali kuruluşlardan kullanılan krediler, bankalar arası para piyasasından yapılabilecek borçlanmalar oluşturmaktadır. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanları ile organize piyasalardan borçlanma imkanları da kullanılabilecektir.

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

Yabancı para likidite yönetimi, Banka'nın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkânlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

- e) **Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:**

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

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

###### f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Likidite riskinin yönetimine ilişkin pozisyonların yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesi ve Yönetim Kuruluna raporlanması hususu Risk Yönetimi Prosedürü ile hüküm altına alınmıştır.

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

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşılabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla alınabilecek aksiyonlar Likidite Acil Durum Eylem Planı ile belirlenmiştir.

###### h) Likidite karşılama oranı:

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

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

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| 30 Haziran 2024                                                                                    | Vadesiz <sup>(1)</sup>     | 1 aya kadar                | 1-3 ay                       | 3-12 ay                      | 1 – 5 yıl                | 5 yıl<br>ve üzeri       | Dağıtılamayan <sup>(2)</sup> | Toplam                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                                         |                            |                            |                              |                              |                          |                         |                              |                             |
| Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 7.343                      | 726.587                    | -                            | -                            | -                        | -                       | -                            | 733.930                     |
| Bankalar                                                                                           | 137.959                    | 32.990                     | -                            | -                            | -                        | -                       | -                            | 170.949                     |
| Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.                                              | -                          | -                          | -                            | -                            | -                        | -                       | -                            | -                           |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | -                          | 1.010.177                  | -                            | -                            | -                        | -                       | -                            | 1.010.177                   |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                      | -                          | -                          | -                            | -                            | 940.293                  | 84.749                  | -                            | 1.025.042                   |
| Verilen krediler                                                                                   | -                          | 5.277.015                  | 176.397                      | 952.360                      | -                        | -                       | -                            | 6.405.772                   |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                                               | -                          | -                          | -                            | -                            | -                        | -                       | -                            | -                           |
| Diğer varlıklar <sup>(3)</sup>                                                                     | -                          | -                          | -                            | -                            | -                        | -                       | 952.190                      | 952.190                     |
| <strong>Toplam varlıklar</strong>                                                                  | <strong>145.302</strong>   | <strong>7.046.769</strong> | <strong>176.397</strong>     | <strong>952.360</strong>     | <strong>940.293</strong> | <strong>84.749</strong> | <strong>952.190</strong>     | <strong>10.298.060</strong> |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                                     |                            |                            |                              |                              |                          |                         |                              |                             |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | -                          | -                          | -                            | -                            | -                        | -                       | -                            | -                           |
| Diğer mevduat                                                                                      | -                          | -                          | -                            | -                            | -                        | -                       | -                            | -                           |
| Diğer mali kuruluşlara sağlanan fonlar                                                             | -                          | 1.154.251                  | 1.021.110                    | 33.012                       | -                        | -                       | -                            | 2.208.373                   |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | -                          | 39.971                     | -                            | -                            | -                        | -                       | -                            | 39.971                      |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | -                          | 102.873                    | 747.970                      | 2.182.168                    | 657.080                  | -                       | -                            | 3.690.091                   |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | 84.001                     | -                          | -                            | -                            | -                        | -                       | -                            | 84.001                      |
| Diğer yükümlülükler <sup>(4)</sup>                                                                 | 439.481                    | 1.055.452                  | 72.886                       | -                            | -                        | -                       | 2.707.805                    | 4.275.624                   |
| <strong>Toplam yükümlülükler</strong>                                                              | <strong>523.482</strong>   | <strong>2.352.547</strong> | <strong>1.841.966</strong>   | <strong>2.215.180</strong>   | <strong>657.080</strong> | <strong>-</strong>      | <strong>2.707.805</strong>   | <strong>10.298.060</strong> |
| <strong>Likidite açığı</strong>                                                                    | <strong>(378.180)</strong> | <strong>4.694.222</strong> | <strong>(1.665.569)</strong> | <strong>(1.262.820)</strong> | <strong>283.213</strong> | <strong>84.749</strong> | <strong>(1.755.615)</strong> | <strong>-</strong>          |
| <strong>31 Aralık 2023</strong>                                                                    |                            |                            |                              |                              |                          |                         |                              |                             |
| Toplam aktifler                                                                                    | 133.897                    | 2.861.442                  | 56.931                       | 90.150                       | 697.546                  | 105.870                 | 458.668                      | 4.404.504                   |
| Toplam yükümlülükler                                                                               | 222.600                    | 566.913                    | 98.538                       | 1.837.769                    | -                        | -                       | 1.678.684                    | 4.404.504                   |

- (1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.
- (2) Dağıtılamayan sütununda, “varlık” kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
- (3) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.
- (4) Türev finansal yükümlülükler, karşılıklar, toplanan fonlar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

##### VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Banka tarafından hesaplanan 30 Haziran 2024 dönemi kaldıraç oranı %9,56 olup asgari %3'lük yasal oranın üzerindedir.

|                                                                                                                                                       | Cari Dönem<br>30 Haziran 2024 <sup>(1)</sup> | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2023 <sup>(1)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                                                          |                                              |                                               |
| 1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 8.815.030                                    | 4.305.983                                     |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                | (73.992)                                     | (50.572)                                      |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)                                                                   | 8.741.038                                    | 4.255.411                                     |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                     |                                              |                                               |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | -                                            | -                                             |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 1.279.456                                    | 725.361                                       |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)                                            | 1.279.456                                    | 725.361                                       |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                         |                                              |                                               |
| 7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 1.016.879                                    | 750.978                                       |
| 8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                 | -                                            | -                                             |
| 9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)                                | 1.016.879                                    | 750.978                                       |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                          |                                              |                                               |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                        | 8.994.942                                    | 3.996.927                                     |
| 11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                            | -                                            | -                                             |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)                                                               | 8.994.942                                    | 3.996.927                                     |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                         |                                              |                                               |
| 13 Ana sermaye                                                                                                                                        | 1.916.069                                    | 1.314.443                                     |
| 14 Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12 nci satırların toplamı)                                                                                          | 20.032.315                                   | 9.728.677                                     |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                                 |                                              |                                               |
| 15 Kaldıraç oranı                                                                                                                                     | 9,56                                         | 13,51                                         |

<sup>(1)</sup> Üç aylık ortalama tutarlardır.

##### VIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

##### a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

###### 1. Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Banka risk yönetimi yaklaşımı; insan kaynakları, bilgi teknolojileri altyapısı, risk değerlendirme modelleri, Yönetmelikleri, prosedürleri, uygulama talimatları ve raporları dahil olmak üzere sağlıklı bir risk yönetimi sistemi kurulması ve işleyişi için tüm gereksinimlerin yerine getirilmesi, risk ve getiriye dayanan entegre bir risk yönetimi oluşturmaktır. Bunun için; politikalar, prosedürler, limitler tesis edilmiş olup, risk yönetimi faaliyetleri iç ve dış mevzuata uygun şekilde oluşturularak tanımlanmıştır. Banka risk profili ve faaliyet ortamı ile uyumlu olacak şekilde maruz kaldığı risklerin ölçümüne ve yönetimine ilişkin sistem ve altyapıyı tesis etmiştir. Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar mevzuata ve iç prosedürlere uygun olarak yerine getirilmektedir.

Risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Faaliyetlerin belirlenen içsel ve yasal sermaye sınırlarını ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan risk iştahı limitlerini aşmayacak şekilde sürdürülmesi esastır. Risk yönetiminde; faaliyet sorumluları (1. kontrol seviyesi), risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonu (2. kontrol seviyesi) ve iç denetimden (3. kontrol seviyesi) oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılır.

Risk iştahı; Banka’nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır.

Banka’nın risk yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan erken uyarı göstergesi niteliğinde risk iştahı limitleri ve erken uyarı değerleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu limitler, üçlü kontrol seviyesinde izlenir ve raporlanır.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu’na belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka’nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

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

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık değerlendirmeler yapılarak sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

- Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)
- Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

|                                                                                                                   | Risk Ağırlıklı Tutarlar |              | Asgari Sermaye |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|----------------|
|                                                                                                                   | Cari Dönem              | Önceki Dönem | Cari Dönem     |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                     | 4.531.156               | 2.031.128    | 362.492        |
| 2 Standart yaklaşım                                                                                               | 4.531.156               | 2.031.128    | 362.492        |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -            | -              |
| 4 Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 409.366                 | 239.000      | 32.749         |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 409.366                 | 239.000      | 32.749         |
| 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                                                                                                   | 374.863                 | 274.429      | 29.989         |
| 17 Standart yaklaşım                                                                                              | 374.863                 | 274.429      | 29.989         |
| 18 İçsel model yaklaşımları                                                                                       | -                       | -            | -              |
| 19 Operasyonel risk                                                                                               | 1.505.071               | 291.688      | 120.406        |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı                                                                                       | 1.505.071               | 291.688      | 120.406        |
| 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)                                                                        | 6.820.456               | 2.836.245    | 545.636        |

#### b. Kredi riski açıklamaları

##### 1. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

| Cari Dönem           | Teminatsız alacaklar:               | Teminat ile korunulan alacakların teminath kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminath kısımları |
|----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                      | TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunulan alacaklar                      | Teminat ile korunulan alacakların teminath kısımları             | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminath kısımları |
| 1 Krediler           | 6.343.363                           | 113.377                                              | 113.377                                                          | -                                                                | -                                                            |
| 2 Borçlanma araçları | 971.828                             | -                                                    | -                                                                | -                                                                | -                                                            |
| 3 Toplam             | 7.315.191                           | 113.377                                              | 113.377                                                          | -                                                                | -                                                            |
| 4 Temerrüde düşmüş   | -                                   | -                                                    | -                                                                | -                                                                | -                                                            |

| Önceki Dönem         | Teminatsız alacaklar:               | Teminat ile korunulan alacakların teminath kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminath kısımları |
|----------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                      | TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunulan alacaklar                      | Teminat ile korunulan alacakların teminath kısımları             | Finansal garantiler ile korunulan alacakların teminath kısımları | Kredi türevleri ile korunulan alacakların teminath kısımları |
| 1 Krediler           | 2.681.003                           | 92.436                                               | 92.436                                                           | -                                                                | -                                                            |
| 2 Borçlanma araçları | 755.792                             | -                                                    | -                                                                | -                                                                | -                                                            |
| 3 Toplam             | 3.436.795                           | 92.436                                               | 92.436                                                           | -                                                                | -                                                            |
| 4 Temerrüde düşmüş   | -                                   | -                                                    | -                                                                | -                                                                | -                                                            |

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### b. Kredi riski açıklamaları (devamı)

##### 2. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| Cari Dönem | Risk sınıfları                                                                                 | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
|            |                                                                                                | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1          | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 1.737.755                                                          | -                  | 1.737.755                                                           | -                  | -                                                      | -                              |
| 2          | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 3          | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 4          | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 5          | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 6          | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 1.154.949                                                          | 550.052            | 1.154.949                                                           | 479.401            | 458.364                                                | 9,31                           |
| 7          | Kurumsal alacaklar                                                                             | 6.242.276                                                          | 2.372.692          | 6.242.276                                                           | 1.212.165          | 4.036.255                                              | 82,02                          |
| 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                                                                                | 432.369                                                            | -                  | 432.369                                                             | -                  | 426.351                                                | 8,67                           |
| 17         | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 18         | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>9.567.349</b>                                                   | <b>2.922.744</b>   | <b>9.567.349</b>                                                    | <b>1.691.566</b>   | <b>4.920.970</b>                                       | <b>%100</b>                    |

| Önceki Dönem | Risk sınıfları                                                                                 | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı |                    | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı |                    | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |                                |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
|              |                                                                                                | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar                                                   | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1            | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                      | 1.206.798                                                          | -                  | 1.206.798                                                           | -                  | -                                                      | -                              |
| 2            | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                      | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 3            | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                    | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 4            | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                   | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 5            | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                          | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 6            | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                     | 78.588                                                             | 231.982            | 78.588                                                              | 115.990            | 66.400                                                 | 2,95                           |
| 7            | Kurumsal alacaklar                                                                             | 2.593.522                                                          | 1.848.948          | 2.593.522                                                           | 924.474            | 1.963.739                                              | 87,21                          |
| 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                                                                                | 221.617                                                            | -                  | 221.617                                                             | -                  | 221.617                                                | 9,84                           |
| 17           | Hisse senedi yatırımları                                                                       | -                                                                  | -                  | -                                                                   | -                  | -                                                      | -                              |
| 18           | <b>Toplam</b>                                                                                  | <b>4.100.525</b>                                                   | <b>2.080.930</b>   | <b>4.100.525</b>                                                    | <b>1.040.464</b>   | <b>2.251.756</b>                                       | <b>%100</b>                    |

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### b. Kredi riski açıklamaları (devamı)

##### 3. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Cari Dönem                                                        |                  |          |                  |          |          |                    |          |                  |          |                |          |          | Toplam Risk Tutarı <sup>(2)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|----------|------------------|----------|----------|--------------------|----------|------------------|----------|----------------|----------|----------|-----------------------------------|
| Risk sınıfları / Risk Ağırlığı                                    | %0               | %10      | %20              | %25      | %35      | %50 <sup>(1)</sup> | %75      | %100             | %150     | %200           | Diğer    |          |                                   |
| Merkezi yönetimlerdenveya merkez bankalarından alacaklar          | 1.737.755        | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | 1.737.755                         |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar         | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar       | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                      | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                             | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                        | -                | -        | 1.196.036        | -        | -        | 438.313            | -        | -                | -        | -              | -        | -        | 1.634.349                         |
| Kurumsal alacaklar                                                | 16.229           | -        | 3.443.875        | -        | -        | 2.252.762          | -        | 1.262.051        | -        | 479.524        | -        | -        | 7.454.441                         |
| Perakende alacaklar                                               | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                        | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                        | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Teminatl menkul kıymetler                                         | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar       | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| ile kısa vadeli kurumsal alacaklar                                | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Hisse senedi yatırımları                                          | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Diğer alacaklar                                                   | 6.018            | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | 426.351          | -        | -              | -        | -        | 432.369                           |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>1.760.002</b> | <b>-</b> | <b>4.639.911</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>2.691.075</b>   | <b>-</b> | <b>1.688.402</b> | <b>-</b> | <b>479.524</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>11.258.914</b>                 |

<sup>(1)</sup> Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

<sup>(2)</sup> Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

| Cari Dönem                                                        |                  |          |                  |          |          |                    |          |                  |          |                |          |          | Toplam Risk Tutarı <sup>(2)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|----------|------------------|----------|----------|--------------------|----------|------------------|----------|----------------|----------|----------|-----------------------------------|
| Risk sınıfları / Risk Ağırlığı                                    | %0               | %10      | %20              | %25      | %35      | %50 <sup>(1)</sup> | %75      | %100             | %150     | %200           | Diğer    |          |                                   |
| Merkezi yönetimlerdenveya merkez bankalarından alacaklar          | 1.206.798        | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | 1.206.798                         |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar         | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar       | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                      | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                             | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                        | -                | -        | 102.962          | -        | -        | 91.616             | -        | -                | -        | -              | -        | -        | 194.578                           |
| Kurumsal alacaklar                                                | 16.229           | -        | 1.291.033        | -        | -        | 1.220.403          | -        | 885.331          | -        | 105.000        | -        | -        | 3.517.996                         |
| Perakende alacaklar                                               | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                        | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                        | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Teminatl menkul kıymetler                                         | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar       | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| ile kısa vadeli kurumsal alacaklar                                | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Hisse senedi yatırımları                                          | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | -                | -        | -              | -        | -        | -                                 |
| Diğer alacaklar                                                   | -                | -        | -                | -        | -        | -                  | -        | 221.617          | -        | -              | -        | -        | 221.617                           |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>1.223.027</b> | <b>-</b> | <b>1.393.995</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1.312.019</b>   | <b>-</b> | <b>1.106.948</b> | <b>-</b> | <b>105.000</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>5.140.989</b>                  |

<sup>(1)</sup> Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

<sup>(2)</sup> Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IX Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### c. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları

##### 1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Bankada karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riski olarak tanımlanmıştır.

Karşı taraf riski, tezgah üstü türev finansal araçlar ve repo gibi menkul kıymet işlemlerinin finansmanı sırasında gerçekleşir. Bankada, karşı taraf kredi riskinin yönetimi öncelikle Yönetim Kurulu tarafından kurum/kuruluş bazlı onaylı limitlerin uygulanması ile gerçekleştirilir.

Alım satım hesaplarında yer alan ve aşağıda detaylı olarak belirtilen işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanır:

- Tezgah üstü türev finansal araçlar ve kredi türevleri,
- Alım satım portföyüne dahil olan menkul kıymet veya emtiaya dayalı menkul kıymet veya emtia ödünç alma ya da verme işlemleri ile repo ve ters repo sözleşmeleri,
- Kredili menkul kıymet işlemleri ve takas süresi uzun işlemler,

Yenileme maliyeti, cari değeri piyasayı yansıtan verim eğrileri kullanılarak ölçümlenir ve yönetilir.

##### 2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

|                                                                                                                                                                                                               | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Cari Dönem – 30 Haziran 2024</b>                                                                                                                                                                           |                   |                               |       |                                                        |                                          |                         |
| 1 Standart yaklaşım – KKR (türevler için)                                                                                                                                                                     | 180.503           | 239.808                       |       | 1.4                                                    | 588.434                                  | 408.347                 |
| 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)        |                   |                               |       | -                                                      | 1.019                                    | 1.019                   |
| 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                                    |                   |                               |       | -                                                      | -                                        | -                       |
| <b>6 Toplam</b>                                                                                                                                                                                               |                   |                               |       |                                                        |                                          | <b>409.366</b>          |

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)****2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (devamı)**

|                                                                                                                                                                                                               |                      |                                        |       | Yasal risk<br>tutarının<br>hesaplanması<br>için<br>kullanılan<br>alfa | Kredi<br>riski<br>azaltımı<br>sonrası<br>risk<br>tutarı | Risk<br>ağırlıklı<br>tutarlar |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------|
| Önceki Dönem – 31 Aralık 2023                                                                                                                                                                                 |                      |                                        |       |                                                                       |                                                         |                               |
|                                                                                                                                                                                                               | Yenileme<br>maliyeti | Potansiyel<br>kredi<br>riski<br>tutarı | EBPRT |                                                                       |                                                         |                               |
| 1 Standart yaklaşım – KKR (türevler için)                                                                                                                                                                     | 180.503              | 239.808                                |       | 1.4                                                                   | 588.434                                                 | 237.424                       |
| 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)        |                      |                                        |       | -                                                                     | 1.576                                                   | 1.576                         |
| 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                                    |                      |                                        |       | -                                                                     | -                                                       | -                             |
| <b>6 Toplam</b>                                                                                                                                                                                               |                      |                                        |       |                                                                       |                                                         | <b>239.000</b>                |

**3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü**

|                                                                                 | Cari Dönem                                                               |                               | Önceki Dönem                                                             |                               |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
|                                                                                 | Risk tutarı (Kredi<br>riski azaltımı<br>teknikleri kullanımı<br>sonrası) | Risk<br>ağırlıklı<br>tutarlar | Risk tutarı (Kredi<br>riski azaltımı<br>teknikleri kullanımı<br>sonrası) | Risk<br>ağırlıklı<br>tutarlar |
| Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | -                                                                        | -                             | -                                                                        | -                             |
| 1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                               | -                                                                        | -                             | -                                                                        | -                             |
| 2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                 | -                                                                        | -                             | -                                                                        | -                             |
| Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 858.485                                                                  | 19.370                        | 588.434                                                                  | 11.950                        |
| 4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar                                   | 858.485                                                                  | 19.370                        | 588.434                                                                  | 11.950                        |

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IX Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### c. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)

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

| Cari Dönem                                                  |    |     |                |     |     |              |      |       |                    |
|-------------------------------------------------------------|----|-----|----------------|-----|-----|--------------|------|-------|--------------------|
| Risk sınıfları / Risk Ağırlığı                              | %0 | %10 | %20            | %50 | %75 | %100         | %150 | Diğer | Toplam kredi riski |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar   | -  | -   | -              | -   | -   | -            | -    | -     | -                  |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar   | -  | -   | -              | -   | -   | -            | -    | -     | -                  |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -  | -   | -              | -   | -   | -            | -    | -     | -                  |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                | -  | -   | -              | -   | -   | -            | -    | -     | -                  |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                       | -  | -   | -              | -   | -   | -            | -    | -     | -                  |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                  | -  | -   | 8.270          | -   | -   | -            | -    | -     | 8.270              |
| Kurumsal alacaklar                                          | -  | -   | 850.215        | -   | -   | 1.019        | -    | -     | 851.234            |
| Perakende alacaklar                                         | -  | -   | -              | -   | -   | -            | -    | -     | -                  |
| Diğer alacaklar                                             | -  | -   | -              | -   | -   | -            | -    | -     | -                  |
| <b>Toplam</b>                                               | -  | -   | <b>858.485</b> | -   | -   | <b>1.019</b> | -    | -     | <b>859.504</b>     |

| Önceki Dönem                                                |               |     |                |     |     |            |      |       |                    |
|-------------------------------------------------------------|---------------|-----|----------------|-----|-----|------------|------|-------|--------------------|
| Risk sınıfları / Risk Ağırlığı                              | %0            | %10 | %20            | %50 | %75 | %100       | %150 | Diğer | Toplam kredi riski |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar   | 93.237        | -   | -              | -   | -   | -          | -    | -     | 93.237             |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar   | -             | -   | -              | -   | -   | -          | -    | -     | -                  |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | -             | -   | -              | -   | -   | -          | -    | -     | -                  |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                | -             | -   | -              | -   | -   | -          | -    | -     | -                  |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                       | -             | -   | -              | -   | -   | -          | -    | -     | -                  |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                  | -             | -   | -              | -   | -   | -          | -    | -     | -                  |
| Kurumsal alacaklar                                          | -             | -   | 494.510        | -   | -   | 687        | -    | -     | 495.197            |
| Perakende alacaklar                                         | -             | -   | -              | -   | -   | -          | -    | -     | -                  |
| Diğer alacaklar                                             | -             | -   | -              | -   | -   | -          | -    | -     | -                  |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>93.237</b> | -   | <b>494.510</b> | -   | -   | <b>687</b> | -    | -     | <b>588.434</b>     |

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### IX Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### c. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)

#### 5. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

|    |                                                                                                                                   | Cari Dönem              |                         |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|    |                                                                                                                                   | KRA Sonrası Risk Tutarı | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
| 1  | Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler                                                                      | -                       | -                       |
| 2  | MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                       | -                       |
| 3  | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | -                       | -                       |
| 4  | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -                       |
| 5  | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                       | -                       |
| 6  | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -                       |
| 7  | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       | -                       |
| 8  | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -                       |
| 9  | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | 182                     | 182                     |
| 10 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -                       |
| 11 | Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler                                                              | -                       | -                       |
| 12 | MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                       | -                       |
| 13 | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | -                       | -                       |
| 14 | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -                       |
| 15 | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                       | -                       |
| 16 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -                       |
| 17 | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       | -                       |
| 18 | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -                       |
| 19 | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | -                       | -                       |
| 20 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -                       |

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Karşı taraf kredi riski (“KKR”) açıklamaları (devamı)****5. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler**

|    |                                                                                                                                   | Önceki Dönem            |                         |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
|    |                                                                                                                                   | KRA Sonrası Risk Tutarı | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
| 1  | Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler                                                                      | 4.056                   | 324                     |
| 2  | MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | 4.056                   | 324                     |
| 3  | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | -                       | -                       |
| 4  | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | 2.288                   | 183                     |
| 5  | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | 1.768                   | 141                     |
| 6  | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -                       |
| 7  | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       | -                       |
| 8  | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -                       |
| 9  | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | -                       | -                       |
| 10 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -                       |
| 11 | Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler                                                              | -                       | -                       |
| 12 | MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                       | -                       |
| 13 | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                             | -                       | -                       |
| 14 | (ii) Diğer türev finansal araçlar                                                                                                 | -                       | -                       |
| 15 | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | -                       | -                       |
| 16 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları                                                           | -                       | -                       |
| 17 | Ayrılmış başlangıç teminatı                                                                                                       | -                       | -                       |
| 18 | Ayrılmamış başlangıç teminatı                                                                                                     | -                       | -                       |
| 19 | Ödenmiş garanti fonu tutarı                                                                                                       | -                       | -                       |
| 20 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü                                                                                                   | -                       | -                       |

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

#### XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

##### 1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Bankanın piyasa riski yönetimine ilişkin politikaları Hazine Politikası ile belirlenmiştir. Söz konusu politika ile Hazine Bölümleri tarafından gerçekleştirilen faaliyetler kapsamında oluşan risklerin yönetimine ilişkin hususlar ve işlemlere ilişkin uygulama usulleri belirlenmiştir.

Bankanın karşılaştığı risklerin, mevzuatın gerektirdiği sınırdan ve Bankanın risk iştahı ile orantılı olması birinci önceliktir. Bankanın risk iştahı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Bankanın portföy yapısına ve risk iştahına göre belirlenmiş içsel "risk limitleri" bulunmakta ve söz konusu limitlere uyum üçlü kontrol seviyesine göre belirlenmiş kontrol sorumlularınca takip edilmektedir.

Hazine Limitleri Tahsis ve Yönetimi Prosedürü ile ilgili politikalar çerçevesinde hazine limitlerinin tahsisi ve yönetimine ilişkin süreçler belirlenmiştir.

Bankada piyasa riskine esas tutar hesaplaması Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde Standart Yaklaşımına göre yapılmaktadır.

##### 2. Standart yaklaşım

|                                 |                                        | Cari Dönem           |
|---------------------------------|----------------------------------------|----------------------|
|                                 |                                        | Risk Ağırlıklı Tutar |
| <b>Dolaysız (peşin) ürünler</b> |                                        |                      |
| 1                               | Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 298.025              |
| 2                               | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | -                    |
| 3                               | Kur riski                              | 76.838               |
| 4                               | Emtia riski                            | -                    |
| <b>Opsiyonlar</b>               |                                        |                      |
| 5                               | Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                    |
| 6                               | Delta-plus metodu                      | -                    |
| 7                               | Senaryo yaklaşımı                      | -                    |
| 8                               | Menkul kıymetleştirme                  | -                    |
| <b>Toplam</b>                   |                                        | <b>374.863</b>       |

#### XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Ticari ve Kurumsal Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı (Diğer) alanlarında işkollarında hizmet vermektedir.

Ticari/kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında ticari, yatırım, bireysel bankacılık yaparak tüm ekonomik sektörlerde istigal eden kurum ve kuruluşlara gayrinakdi krediler verme, akreditif açma, ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile sektörleri finanse etme, yerli ve yabancı sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına danışmanlık etme, yurtiçi ve yurtdışı sermaye ve para piyasalarında işlem yapma, kıymetli maden ve metal borsalarında işlem yapma, sigorta acenteliği işlemlerini yapma gibi yetkileri bulunmaktadır.

Hazine faaliyetleri kapsamında vadeli döviz işlemleri, türev işlemler ve menkul kıymet işlemleri yapmaktadır.

Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla yapılandırmasını müşteri odaklılık üzerine inşa etmiştir.

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Para Birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)**

|                                               | Ticari<br>Bankacılık | Hazine           | Diğer            | Banka'nın<br>Toplam<br>Faaliyeti |
|-----------------------------------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>Cari Dönem - 30 Haziran 2024</b>           |                      |                  |                  |                                  |
| Faiz Gelirleri                                | 477.577              | 359.478          | 273              | 837.328                          |
| Faiz Giderleri                                | -                    | (177.001)        | (88.295)         | (265.296)                        |
| <b>Net Faiz Geliri</b>                        | <b>477.577</b>       | <b>182.477</b>   | <b>(88.022)</b>  | <b>572.032</b>                   |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri               | 11.903               | (3.288)          | 30               | 8.645                            |
| Temettü Gelirleri                             | -                    | -                | -                | -                                |
| Ticari Kar/Zarar(Net)                         | -                    | 535.544          | -                | 535.544                          |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                      | -                    | -                | 1.772            | 1.772                            |
| <b>Faaliyet Gelirleri Toplamı</b>             | <b>489.480</b>       | <b>714.733</b>   | <b>(86.220)</b>  | <b>1.117.993</b>                 |
| Kredi Karşılıkları                            | -                    | -                | (76.588)         | (76.588)                         |
| Diğer Faaliyet Giderleri (*)                  | -                    | -                | (123.759)        | (123.759)                        |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                       | <b>489.480</b>       | <b>714.733</b>   | <b>(286.567)</b> | <b>917.646</b>                   |
| Vergi Karşılığı                               | -                    | -                | (276.441)        | (276.441)                        |
| <b>Dönem Net Karı</b>                         | <b>489.480</b>       | <b>714.733</b>   | <b>(563.008)</b> | <b>641.205</b>                   |
| Bölüm Varlıkları                              | 6.405.772            | 3.396.086        | 196.202          | 9.998.060                        |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar                  | -                    | -                | 300.000          | 300.000                          |
| Dağıtılmamış Varlıkları                       | -                    | -                | -                | -                                |
| <b>Toplam Varlıklar - 30 Haziran 2024</b>     | <b>6.405.772</b>     | <b>3.396.086</b> | <b>496.202</b>   | <b>10.298.060</b>                |
| Bölüm Yükümlülükleri                          | 1.567.819            | 6.023.808        | 453.401          | 8.045.028                        |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler                    | -                    | -                | -                | -                                |
| Özkaynaklar                                   | -                    | -                | 2.253.032        | 2.253.032                        |
| <b>Toplam Yükümlülükler - 30 Haziran 2024</b> | <b>1.567.819</b>     | <b>6.023.808</b> | <b>2.706.433</b> | <b>10.298.060</b>                |

(\*) Diğer faaliyet giderleri, personel giderlerini de içermektedir.

|                                              | Ticari<br>Bankacılık | Hazine           | Diğer            | Banka'nın<br>Toplam<br>Faaliyeti |
|----------------------------------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| <b>Önceki Dönem -- 30 Haziran 2023</b>       |                      |                  |                  |                                  |
| Faiz Gelirleri                               | 84.804               | 15.925           | 58               | 100.787                          |
| Faiz Giderleri                               | -                    | (49.169)         | (34.333)         | (83.502)                         |
| <b>Net Faiz Geliri</b>                       | <b>84.804</b>        | <b>(33.244)</b>  | <b>(34.275)</b>  | <b>17.285</b>                    |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri              | 5.033                | (145)            | 2                | 4.890                            |
| Temettü Gelirleri                            | -                    | -                | -                | -                                |
| Ticari Kar/Zarar(Net)                        | -                    | 825.976          | -                | 825.976                          |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                     | -                    | -                | 1.106            | 1.106                            |
| <b>Faaliyet Gelirleri Toplamı</b>            | <b>89.837</b>        | <b>792.587</b>   | <b>(33.167)</b>  | <b>849.257</b>                   |
| Kredi Karşılıkları                           | -                    | -                | (25.145)         | (25.145)                         |
| Diğer Faaliyet Giderleri (*)                 | -                    | -                | (45.093)         | (45.093)                         |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>                      | <b>89.837</b>        | <b>792.587</b>   | <b>(103.405)</b> | <b>779.019</b>                   |
| Vergi Karşılığı                              | -                    | -                | (201.099)        | (201.099)                        |
| <b>Dönem Net Karı</b>                        | <b>89.837</b>        | <b>792.587</b>   | <b>(304.504)</b> | <b>577.920</b>                   |
| Bölüm Varlıkları                             | 1.428.945            | 1.661.752        | 65.553           | 3.156.250                        |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar                 | -                    | -                | -                | -                                |
| Dağıtılmamış Varlıkları                      | -                    | -                | -                | -                                |
| <b>Toplam Varlıklar - 30 Haziran 2023</b>    | <b>1.428.945</b>     | <b>1.661.752</b> | <b>65.553</b>    | <b>3.156.250</b>                 |
| Bölüm Yükümlülükleri                         | 117.341              | 1.613.289        | 391.650          | 2.122.280                        |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler                   | -                    | -                | -                | -                                |
| Özkaynaklar                                  | -                    | -                | 1.033.970        | 1.033.970                        |
| <b>Toplam Yükümlülükler- 30 Haziran 2023</b> | <b>117.341</b>       | <b>1.613.289</b> | <b>1.425.620</b> | <b>3.156.250</b>                 |

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

##### 1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

|               | 30 Haziran 2024 |                | 31 Aralık 2023 |                |
|---------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | TP              | YP             | TP             | YP             |
| Kasa/Efektif  | 9               | 6.009          | -              | 1.026          |
| TCMB          | 1.309           | 726.603        | 4.210          | 327.201        |
| Diğer         | -               | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b> | <b>1.318</b>    | <b>732.612</b> | <b>4.210</b>   | <b>328.227</b> |

##### 1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

|                       | 30 Haziran 2024 |                | 31 Aralık 2023 |                |
|-----------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                       | TP              | YP             | TP             | YP             |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1.309           | 16             | 4.210          | 8.019          |
| Vadeli Serbest Hesap  | -               | -              | -              | -              |
| Zorunlu Karşılık      | -               | 726.587        | -              | 319.182        |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.309</b>    | <b>726.603</b> | <b>4.210</b>   | <b>327.201</b> |

##### 1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Haziran 2024 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2023: %3 ile %8 aralığında); yabancı para ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %26 aralığındadır).

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıkları bulunmadığından ilgili tabloya yer verilmemiştir.

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

|                   | 30 Haziran 2024 |            | 31 Aralık 2023 |          |
|-------------------|-----------------|------------|----------------|----------|
|                   | TP              | YP         | TP             | YP       |
| Vadeli işlemler   | 455.810         | -          | 160.742        | -        |
| Swap işlemleri    | -               | 178        | 20.689         | -        |
| Futures işlemleri | -               | -          | -              | -        |
| Opsiyonlar        | -               | -          | -              | -        |
| Diğer             | -               | -          | -              | -        |
| <b>Toplam</b>     | <b>455.810</b>  | <b>178</b> | <b>181.431</b> | <b>-</b> |

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

|                            | 30 Haziran 2024 |                | 31 Aralık 2023 |                |
|----------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                            | TP              | YP             | TP             | YP             |
| Bankalar                   | 44.604          | 126.345        | 82             | 120.560        |
| Yurtiçi                    | 44.604          | 24             | 82             | 33             |
| Yurtdışı                   | -               | 126.321        | -              | 120.527        |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | -               | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>44.604</b>   | <b>126.345</b> | <b>82</b>      | <b>120.560</b> |

**5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler****5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

|                            | 30 Haziran 2024 |               | 31 Aralık 2023 |               |
|----------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|
|                            | TP              | YP            | TP             | YP            |
| Borçlanma Senetleri        | 940.293         | 84.749        | 727.618        | 77.729        |
| Borsada İşlem Gören        | 940.293         | 84.749        | 727.618        | 77.729        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -               | -             | -              | -             |
| Hisse Senetleri            | -               | -             | -              | -             |
| Borsada İşlem Gören        | -               | -             | -              | -             |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -               | -             | -              | -             |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -               | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>940.293</b>  | <b>84.749</b> | <b>727.618</b> | <b>77.729</b> |

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)****5.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

|                                    | 30 Haziran 2024 |               | 31 Aralık 2023 |               |
|------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                    | TP              | YP            | TP             | YP            |
| Repo işlemine konu olanlar         | 1.450           | 33.326        | 45.279         | 43.014        |
| Teminata verilen / bloke edilenler | 938.843         | 51.423        | 709.789        | 15.813        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>940.293</b>  | <b>84.749</b> | <b>755.068</b> | <b>58.827</b> |

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

|                                               | 30 Haziran 2024  |            | 31 Aralık 2023   |            |
|-----------------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|                                               | Nakdi            | Gayrinakdi | Nakdi            | Gayrinakdi |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler   | 5.221.854        | 409        | 2.551.259        | 300        |
| <i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>  | 5.221.854        | 409        | 2.551.259        | 300        |
| <i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i> | -                | -          | -                | -          |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler    | -                | -          | -                | -          |
| Banka mensuplarına verilen krediler           | -                | -          | -                | -          |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>5.221.854</b> | <b>409</b> | <b>2.551.259</b> | <b>300</b> |

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

| Cari Dönem                          |                  | Yakın İzlemedeki Krediler              |                                  |                           |          |
|-------------------------------------|------------------|----------------------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------|
| Standart Nitelikli Krediler         |                  | Yeniden                                |                                  | Yeniden Yapılandırılanlar |          |
|                                     |                  | Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman         |          |
| İhtisas Dışı Krediler               | 6.405.772        | -                                      | -                                | -                         | -        |
| <i>İşletme Kredileri</i>            | -                | -                                      | -                                | -                         | -        |
| <i>İhracat Kredileri</i>            | -                | -                                      | -                                | -                         | -        |
| <i>İthalat Kredileri</i>            | -                | -                                      | -                                | -                         | -        |
| <i>Mali Kesime Verilen Krediler</i> | 5.769.609        | -                                      | -                                | -                         | -        |
| <i>Tüketici Kredileri</i>           | -                | -                                      | -                                | -                         | -        |
| <i>Kredi Kartları</i>               | -                | -                                      | -                                | -                         | -        |
| <i>Diğer</i>                        | 636.163          | -                                      | -                                | -                         | -        |
| İhtisas Kredileri                   | -                | -                                      | -                                | -                         | -        |
| Diğer Alacaklar                     | -                | -                                      | -                                | -                         | -        |
| <b>Toplam</b>                       | <b>6.405.772</b> | <b>-</b>                               | <b>-</b>                         | <b>-</b>                  | <b>-</b> |

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**

|                              | Önceki Dönem     | Yakın İzlemedeki Krediler   |                                                |                                  |                   |
|------------------------------|------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
|                              |                  | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                  |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 2.687.410        | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İşletme Kredileri            | -                | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İhracat Kredileri            | -                | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2.551.259        | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | -                | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Kredi Kartları               | -                | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer                        | 136.151          | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| İhtisas Kredileri            | -                | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar              | -                | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>2.687.410</b> | -                           | -                                              | -                                | -                 |

|                                   | Cari Dönem                  |                           | Önceki Dönem                |                           |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| Genel Karşılıklar                 | 145.328                     | -                         | 68.774                      | -                         |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | -                           | -                         | -                           | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | -                         | -                           | -                         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>145.328</b>              | -                         | <b>68.774</b>               | -                         |

**Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik sayısı**

Bulunmamaktadır.

**Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre**

Bulunmamaktadır.

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                           |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler         | 6.405.772                   | -                                              | -                         |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | -                           | -                                              | -                         |
| <b>Toplam</b>                | <b>6.405.772</b>            | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                  |

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

Bulunmamaktadır.

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

|                                                | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam   |
|------------------------------------------------|-------------|---------------------|----------|
| <b>30 Haziran 2024:</b>                        |             |                     |          |
| <b>Varlıklar</b>                               |             |                     |          |
| <b>Taksitli Ticari Krediler TP</b>             | -           | -                   | -        |
| İşyeri Kredisi                                 | -           | -                   | -        |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -        |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -        |
| Diğer                                          | -           | -                   | -        |
| <b>Taksitli Ticari Krediler Döviz Endeksli</b> | -           | -                   | -        |
| İşyeri Kredisi                                 | -           | -                   | -        |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -        |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -        |
| Diğer                                          | -           | -                   | -        |
| <b>Taksitli Ticari Krediler YP</b>             | -           | -                   | -        |
| İşyeri Kredisi                                 | -           | -                   | -        |
| Taşıt Kredisi                                  | -           | -                   | -        |
| İhtiyaç Kredisi                                | -           | -                   | -        |
| Diğer Varlıklar                                | -           | -                   | -        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                        | <b>-</b>    | <b>-</b>            | <b>-</b> |

**6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

|               | 30 Haziran 2024  | 31 Aralık 2023   |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu          | -                | -                |
| Özel          | 6.405.772        | 2.687.410        |
| <b>Toplam</b> | <b>6.405.772</b> | <b>2.687.410</b> |

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

|                   | 30 Haziran 2024  | 31 Aralık 2023   |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler  | -                | -                |
| Yurtdışı Krediler | 6.405.772        | 2.687.410        |
| <b>Toplam</b>     | <b>6.405.772</b> | <b>2.687.410</b> |

##### 6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

#### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla krediler dışında itfa edilmiş maliyeti üzerinden finansal varlığı bulunmamaktadır.

#### 8. İştirakler (Net)

Banka'nın 30 Haziran ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

#### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

##### Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

| Unvanı                       | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) | Diğer Ortakların Pay Oranı |
|------------------------------|--------------------|---------------------------------------------|----------------------------|
| Destek Menkul Değerler A.Ş.* | İstanbul/Türkiye   | 100                                         | -                          |

\*Destek Menkul Değerler A.Ş. 23.01.2024 tarihinde 611 nolu ticaret sicil gazetesi ile tescil edilmiş olup Sermaye Piyasası Kurulu tarafından faaliyet izni beklenmektedir.

| Unvanı                      | Aktif Toplamı | Özkaynak | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/(Zararı) |
|-----------------------------|---------------|----------|-----------------------|---------------------------|
| Destek Menkul Değerler A.Ş. | 317.282       | 300.000  | 10.462                | -                         |

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)**

|                         | <b>30 Haziran 2024</b> | <b>31 Aralık 2023</b> |
|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| Bankalar                | -                      | -                     |
| Sigorta Şirketleri      | -                      | -                     |
| Leasing Şirketleri      | -                      | -                     |
| Finansman Şirketleri    | -                      | -                     |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 300.000                | -                     |
| <b>Toplam</b>           | <b>300.000</b>         | <b>-</b>              |

#### **10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

#### **11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

#### **12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### **13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### **14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın, 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

#### **15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

##### **15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

#### **17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

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

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

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

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

##### 2. Türev finansal yükümlülükler

##### 2.1. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu

|                   | 30 Haziran 2024 |              | 31 Aralık 2023 |          |
|-------------------|-----------------|--------------|----------------|----------|
|                   | TP              | YP           | TP             | YP       |
| Vadeli işlemler   | 81.862          | -            | 47.370         | -        |
| Swap işlemleri    | 1.694           | 1.817        | 3.315          | -        |
| Futures işlemleri | -               | -            | -              | -        |
| Opsiyonlar        | -               | -            | -              | -        |
| Diğer             | -               | -            | -              | -        |
| <b>Toplam</b>     | <b>83.556</b>   | <b>1.817</b> | <b>50.685</b>  | <b>-</b> |

##### 3. Para piyasalarına borçlar

|                              | 30 Haziran 2024 |               | 31 Aralık 2023 |               |
|------------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|
|                              | TP              | YP            | TP             | YP            |
| <b>Yurt İçi İşlemlerden</b>  | <b>1.487</b>    | <b>38.398</b> | <b>357.526</b> | <b>55.534</b> |
| Mali kurum ve kuruluşlar     | -               | -             | 355.247        | -             |
| Diğer kurum ve kuruluşlar    | 190             | 27.490        | 82             | 39.262        |
| Gerçek kişiler               | 1.297           | 10.908        | 2.197          | 16.272        |
| <b>Yurt Dışı İşlemlerden</b> | <b>-</b>        | <b>86</b>     | <b>-</b>       | <b>561</b>    |
| Mali kurum ve kuruluşlar     | -               | -             | -              | -             |
| Diğer kurum ve kuruluşlar    | -               | 86            | -              | 561           |
| Gerçek kişiler               | -               | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                | <b>1.487</b>    | <b>38.484</b> | <b>357.526</b> | <b>56.095</b> |

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

##### 4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

|                                      | 30 Haziran 2024 |                  | 31 Aralık 2023 |                |
|--------------------------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|
|                                      | TP              | YP               | TP             | YP             |
| T.C. Merkez Bankası kredileri        | -               | -                | -              | -              |
| Yurtiçi banka ve kuruluşlardan       | -               | -                | -              | -              |
| Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | -               | 2.208.373        | -              | 129.602        |
| <b>Toplam</b>                        | -               | <b>2.208.373</b> | -              | <b>129.602</b> |

##### 4.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

|                     | 30 Haziran 2024 |                  | 31 Aralık 2023 |                |
|---------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|
|                     | TP              | YP               | TP             | YP             |
| Kısa vadeli         | -               | 2.175.361        | -              | 129.602        |
| Orta ve uzun vadeli | -               | 33.012           | -              | -              |
| <b>Toplam</b>       | -               | <b>2.208.373</b> | -              | <b>129.602</b> |

##### 4.3. İhraç edilen menkul kıymet kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

|                | 30 Haziran 2024 |                  | 31 Aralık 2023 |                  |
|----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
|                | TP              | YP               | TP             | YP               |
| Banka bonoları | -               | -                | -              | -                |
| Tahviller      | -               | 3.690.091        | -              | 1.837.769        |
| <b>Toplam</b>  | -               | <b>3.690.091</b> | -              | <b>1.837.769</b> |

##### 4.4. Müstakriz fonlara ilişkin bilgiler

|                        | 30 Haziran 2024 |                  | 31 Aralık 2023 |                |
|------------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|
|                        | TP              | YP               | TP             | YP             |
| Yurtiçi kuruluşlardan  | 475.146         | 437.984          | 32.996         | 188.001        |
| Yurtdışı kuruluşlardan | 40.710          | 613.979          | 30.461         | 29.487         |
| <b>Toplam</b>          | <b>515.856</b>  | <b>1.051.963</b> | <b>63.457</b>  | <b>217.488</b> |

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer yükümlülükler, BDDK'nın 2 Şubat 2015 tarihli 24049440.010.06.02[5/1]-1 nolu Genelge'si çerçevesinde, 30 Haziran 2024 tarihinde transferi tamamlanmamış olan döviz alış/satış ve transfer işlemlerine aracılık edilen transfer hesap bakiyelerini içermektedir.

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farklar ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sözleşme bitiş süresine 1 yıldan uzun kalan kiralama işlemleri detayı aşağıda yer almaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

|               | 30 Haziran 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---------------|-----------------|----------------|
| 1 yıldan az   | 1.368           | -              |
| 1-4 yıl arası | 14.013          | -              |
| 4 yıldan uzun | 6.895           | -              |
| <b>Toplam</b> | <b>22.276</b>   | <b>-</b>       |

##### 7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

##### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

###### 8.1 Genel kredi karşılıkları

Banka, BDDK'dan alınan 21 Şubat 2022 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır. Banka bu kapsamda, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 145.328 TL tutarında genel kredi karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2023: 68.774 TL).

###### 8.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

###### 8.3. Çalışan hakları karşılığı

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

|                           | 30 Haziran 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---------------------------|-----------------|----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 1.166           | 565            |
| İzin tazminatı karşılığı  | 2.652           | 2.082          |
| İkramiye karşılığı        | -               | -              |
| Prim ve temettü karşılığı | -               | -              |
| <b>Toplam</b>             | <b>3.818</b>    | <b>2.647</b>   |

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(devamı)****I. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

|                             | 30 Haziran 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------|-----------------|----------------|
| Spot işlemler değer azalışı | 10.682          | 4.023          |
| Gider karşılıkları          | 7.910           | 14.878         |
| <b>Toplam</b>               | <b>18.592</b>   | <b>18.901</b>  |

**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****9.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 66.399 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 100.971 TL).

**9.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

|                                   | 30 Haziran 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi         | 66.399          | 100.971        |
| Menkul sermaye iradı vergisi      | 2.307           | 251            |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | -               | -              |
| BSMV                              | 6.716           | 3.340          |
| Kambiyo muameleleri vergisi       | 42              | 28             |
| Ödenecek katma değer vergisi      | 274             | 400            |
| Diğer <sup>(1)</sup>              | 2.030           | 1.672          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>77.768</b>   | <b>106.662</b> |

<sup>(1)</sup> Diğer kaleminin 1.938 TL kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2023: 1.572 TL), 51 TL istihkaktan kesilen damga vergisi (31 Aralık 2023: 40 TL), 34 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2023: 25 TL), 7 TL diğer kalemlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 35 TL).

**9.3. Primlere ilişkin bilgiler**

|                                                  | 30 Haziran 2024 | 31 Aralık 2023 |
|--------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Sosyal sigorta primleri – personel               | -               | -              |
| Sosyal sigorta primleri – işveren                | 4.504           | 2.995          |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel  | -               | -              |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren   | -               | -              |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel | -               | -              |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren  | -               | -              |
| İşsizlik sigortası – personel                    | -               | -              |
| İşsizlik sigortası – işveren                     | 271             | 175            |
| Diğer                                            | -               | -              |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>4.775</b>    | <b>3.170</b>   |

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 9.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 9.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır. Banka, 85.441 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2023: 30.777 TL).

| 30 Haziran 2024                             |                         |                  | 31 Aralık 2023                        |                         |
|---------------------------------------------|-------------------------|------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar       | Ertelenmiş Vergi Tutarı |                  | Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar | Ertelenmiş Vergi Tutarı |
| Kazanılmamış Gelirler                       | 3.601                   | 1.080            | 2.486                                 | 746                     |
| Çalışan Hakları Karşılıkları                | 3.818                   | 1.145            | 2.647                                 | 794                     |
| Türev İşlemler Reeskontu                    | 85.373                  | 25.612           | 50.685                                | 15.206                  |
| Sabit Kıymetler                             | 78.735                  | 23.620           | 27.057                                | 8.117                   |
| Diğer                                       | 8.196                   | 2.460            | 1.212                                 | 363                     |
| <b>Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>      | <b>179.723</b>          | <b>53.917</b>    | <b>84.087</b>                         | <b>25.226</b>           |
| Vadeli Forward İşlemleri                    |                         |                  |                                       |                         |
| Reeskont                                    | (455.988)               | (136.796)        | (181.235)                             | (54.370)                |
| Amortisman                                  | (5.815)                 | (1.690)          | (5.622)                               | (1.633)                 |
| Diğer                                       | (2.904)                 | (872)            | -                                     | -                       |
| <b>Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu</b>        | <b>(464.707)</b>        | <b>(139.358)</b> | <b>(186.857)</b>                      | <b>(56.003)</b>         |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) net</b> | <b>(292.894)</b>        | <b>(85.441)</b>  | <b>(102.770)</b>                      | <b>(30.777)</b>         |

##### 10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

##### 11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

##### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### 12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

|                        | 30 Haziran 2024 | 31 Aralık 2023 |
|------------------------|-----------------|----------------|
| Hisse senedi karşılığı | 600.000         | 350.000        |

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 itibarıyla, 27.03.2024 tarihli 55 nolu Yönetim Kurulu kararı ve 29.03.2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden ödenmiş sermayesi nakden 250.000 TL arttırılmıştır. (31 Aralık 2023: 350.000 TL).

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yapılmamıştır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri bulunmamaktadır.

##### 12.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

##### 12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

|                                          | 30 Haziran 2024 |               | 31 Aralık 2023 |               |
|------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                          | TP              | YP            | TP             | YP            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı |                 |               |                |               |
| Gelir Yansıtılan Menkul Değerlerden      | (24.810)        | 11.522        | 7.992          | 11.675        |
| Değerleme Farkı                          | (24.810)        | 11.522        | 7.992          | 11.675        |
| Kur Farkı                                | -               | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                            | <b>(24.810)</b> | <b>11.522</b> | <b>7.992</b>   | <b>11.675</b> |

##### 12.9. Kar yedeklerine ilişkin açıklamalar

Banka 27 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararlarına istinaden, 934.376 TL tutarındaki geçmiş yıl karının 46.719 TL'sini yasal yedeklere, 887.657 TL'sini geçmiş yıllar karlarına aktarmıştır.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

|                               | 30 Haziran 2024  | 31 Aralık 2023   |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Teminat Mektupları            | 2.944.633        | 2.088.978        |
| Banka Aval ve Kabul Kredileri | -                | -                |
| Akreditifler                  | -                | -                |
| Diğer Garanti ve Kefaletler   | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                 | <b>2.944.633</b> | <b>2.088.978</b> |

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

|                                                    | 30 Haziran 2024  | 31 Aralık 2023   |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kesin Teminat Mektupları                           | 2.693.237        | 1.994.054        |
| Geçici Teminat Mektupları                          | 944              | 83.194           |
| Avans Teminat Mektupları                           | 199.900          | 9.438            |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları              | 20.552           | 2.292            |
| Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat Mektupları | 30.000           | -                |
| Diğer Teminat Mektupları                           | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>2.944.633</b> | <b>2.088.978</b> |

##### 1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

###### 1.4.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

|                                                                | 30 Haziran 2024  | 31 Aralık 2023   |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 30.000           | -                |
| <i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>                 | 30.000           | -                |
| <i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>                 | -                | -                |
| Diğer gayrinakdi krediler                                      | 2.914.633        | 2.088.978        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>2.944.633</b> | <b>2.088.978</b> |

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

---

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

##### **1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### **2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### **3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır.

##### **4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına verilen hizmetleri bulunmamaktadır.

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(devamı)****IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

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

|                                              | 30 Haziran 2024 |                | 30 Haziran 2023 |               |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------|
|                                              | TP              | YP             | TP              | YP            |
| Kredilerden alınan faizler                   | 256.395         | 221.182        | 26.990          | 57.814        |
| <i>Kısa vadeli kredilerden</i>               | 256.395         | 221.182        | 23.782          | 57.814        |
| <i>Orta ve uzun vadeli kredilerden</i>       | -               | -              | 3.208           | -             |
| <i>Takipteki alacaklardan alınan faizler</i> | -               | -              | -               | -             |
| <i>Kaynak Kul.Destekleme Fonundan</i>        | -               | -              | -               | -             |
| <i>Alınan Primler</i>                        | -               | -              | -               | -             |
| <b>Toplam</b>                                | <b>256.395</b>  | <b>221.182</b> | <b>26.990</b>   | <b>57.814</b> |

**1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                               | 30 Haziran 2024 |              | 30 Haziran 2023 |            |
|-------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|------------|
|                               | TP              | YP           | TP              | YP         |
| T.C. Merkez Bankası'ndan      | -               | 122          | -               | -          |
| Yurtiçi bankalardan           | 108.886         | 2.531        | 140             | 535        |
| Yurtdışı bankalardan          | -               | -            | -               | -          |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | -               | -            | -               | -          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>108.886</b>  | <b>2.653</b> | <b>140</b>      | <b>535</b> |

**1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**

|                                                                               | 30 Haziran 2024 |              | 30 Haziran 2023 |              |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|                                                                               | TP              | YP           | TP              | YP           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | -               | -            | -               | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 220.452         | 5.625        | 10.835          | 3.476        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>220.452</b>  | <b>5.625</b> | <b>10.835</b>   | <b>3.476</b> |

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıklarından elde edilen faiz geliri bulunmamaktadır.

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(devamı)****IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Faiz giderleri****2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

|                             | 30 Haziran 2024 |               | 30 Haziran 2023 |              |
|-----------------------------|-----------------|---------------|-----------------|--------------|
|                             | TP              | YP            | TP              | YP           |
| T.C. Merkez Bankası'na      | -               | -             | -               | -            |
| Yurtiçi Bankalara           | -               | -             | -               | -            |
| Yurtdışı Bankalara          | -               | 14.304        | -               | 1.355        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -               | -             | -               | -            |
| <b>Toplam</b>               | <b>-</b>        | <b>14.304</b> | <b>-</b>        | <b>1.355</b> |

**2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

|                                                  | 30 Haziran 2024 |  | 30 Haziran 2023 |  |
|--------------------------------------------------|-----------------|--|-----------------|--|
| İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizler | 26.820          |  | -               |  |
| <b>Net ticari kar/ zarar</b>                     | <b>26.820</b>   |  | <b>-</b>        |  |

**2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

|                                                | 30 Haziran 2024 |                | 30 Haziran 2023 |               |
|------------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|---------------|
|                                                | TP              | YP             | TP              | YP            |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | -               | 132.806        | -               | 36.718        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>-</b>        | <b>132.806</b> | <b>-</b>        | <b>36.718</b> |

**2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler**

|                                                | 30 Haziran 2024 |          | 30 Haziran 2023 |          |
|------------------------------------------------|-----------------|----------|-----------------|----------|
|                                                | TP              | YP       | TP              | YP       |
| Takasbank piyasası işlemlerine verilen faizler | 22.680          | -        | 6.554           | -        |
| Repo işlemlerine verilen faizler               | 7.205           | 6        | 4.542           | -        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>29.885</b>   | <b>6</b> | <b>11.096</b>   | <b>-</b> |

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait temettü gelirleri bulunmamaktadır.

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(devamı)****IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

|                                   | 30 Haziran 2024    | 30 Haziran 2023   |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>215.225.656</b> | <b>10.566.122</b> |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı   | 86.734             | 34.222            |
| Türev finansal işlemlerden kâr    | 5.135.728          | 2.103.661         |
| Kambiyo işlemlerinden kar         | 210.003.194        | 8.428.239         |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>214.690.112</b> | <b>9.740.146</b>  |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | 7.460              | -                 |
| Türev finansal işlemlerden zarar  | 4.967.446          | 1.869.683         |
| Kambiyo işlemlerinden zarar       | 209.715.206        | 7.870.463         |
| <b>Net ticari kar/ zarar</b>      | <b>535.544</b>     | <b>825.976</b>    |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 1.772 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1.209 TL'si araç satış karından , 563 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Haziran 2023: Banka'nın sona eren hesap dönemine ait 1.106 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 132 TL'si geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 22 TL'si izin ve kıdem karşılığı iptalleri, 952 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

**6. Bankalarca ayrılan karşılıklar**

Banka, BDDK'dan alınan 21 Şubat 2022 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

|                                                                                               | 30 Haziran 2024 | 30 Haziran 2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Özel Karşılıklar                                                                              | -               | -               |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar                                                | -               | -               |
| Tahsili Süpheli Krediler İçin Ayrılanlar                                                      | -               | -               |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar                                                  | -               | -               |
| Genel Karşılıklar                                                                             | 76.588          | 25.145          |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                                      | -               | -               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -               | -               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | -               | -               |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | -               | -               |
| İştirakler                                                                                    | -               | -               |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                             | -               | -               |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                           | -               | -               |
| Diğer                                                                                         | -               | -               |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>76.588</b>   | <b>25.145</b>   |

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|                                                                                                    | 30 Haziran 2024 | 30 Haziran 2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı                                                                          | 889             | 47              |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı                                              | -               | -               |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri                                                           | -               | -               |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri                                                            | 6.226           | 727             |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri                                                   | -               | -               |
| Şerefiye değer düşüş giderleri                                                                     | -               | -               |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri                                                    | 2.846           | 1.127           |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri                                     | -               | -               |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri                                                  | -               | -               |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri                                                   | -               | -               |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | -               | -               |
| Diğer işletme giderleri                                                                            | 38.316          | 19.869          |
| <i>Kiralama giderleri</i>                                                                          | 6.386           | 1.043           |
| <i>Vergi ve harç giderleri</i>                                                                     | 4.604           | 1.759           |
| <i>Haberleşme giderleri</i>                                                                        | 7.185           | 2.239           |
| <i>Aidatlar</i>                                                                                    | 977             | 588             |
| <i>Bilgi işlem giderleri</i>                                                                       | 14.219          | 10.421          |
| <i>Diğer</i>                                                                                       | 4.945           | 3.819           |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar                                                               | -               | -               |
| Diğer                                                                                              | 13.652          | 2.642           |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>61.929</b>   | <b>24.412</b>   |

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer giderlerin, 5.015 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden, 8.429 TL geçmiş yıllara ait düzeltmelerden ve 208 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır. Diğer işletme giderleri ise 1.156 TL reklam ve ilan giderlerinden, ve 3.789 TL diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer giderlerin 50 TL tutarındaki kısmı TBB katılım payı, 2.207 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden, 385 TL tutarında kısmi üyelik ücretlerinden, diğer işletme giderleri ise 1.506 TL yardım ve bağışlardan, 886 TL temsil ve ağırlama, 531 diğer işletme giderleri, ve 896 TL diğer giderlerden oluşmaktadır).

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

Banka'nın, 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 917.646 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2023: 779.019 TL). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 276.441 TL'dir (30 Haziran 2023: 201.099 TL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 917.646 (30 Haziran 2023: 779.019 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 276.441 TL'dir (30 Haziran 2023: 201.099). Banka, 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde 641.205 TL tutarında net dönem kârı elde etmiştir (30 Haziran 2023: 577.920 TL).

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

---

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

##### **11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama**

##### **11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Bulunmamaktadır.

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

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

##### **12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar**

Kar veya zarar tablosunda bulunan diğer kalemler, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

#### **V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### **VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(devamı)****VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

a) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

| Bankanın dahil olduğu risk grubu  | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları |         | Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları |         | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |         |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                             | G.nakdi | Nakdi                                  | G.nakdi | Nakdi                                                 | G.nakdi |
| Krediler                          |                                                                                   |         |                                        |         |                                                       |         |
| Dönem başı bakiyesi               | -                                                                                 | -       | 2.551.259                              | 300     | -                                                     | 3.598   |
| Dönem sonu bakiyesi               | -                                                                                 | -       | 5.221.854                              | 409     | -                                                     | 3.598   |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | -                                                                                 | -       | 342.946                                | 3       | -                                                     | 36      |

Önceki Dönem:

| Bankanın dahil olduğu risk grubu  | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları |         | Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları |         | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |         |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                             | G.nakdi | Nakdi                                  | G.nakdi | Nakdi                                                 | G.nakdi |
| Krediler                          |                                                                                   |         |                                        |         |                                                       |         |
| Dönem başı bakiyesi               | -                                                                                 | -       | 772.115                                | 211     | -                                                     | 3.502   |
| Dönem sonu bakiyesi               | -                                                                                 | -       | 2.551.259                              | 300     | -                                                     | 3.598   |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | -                                                                                 | -       | 317.781                                | 3       | 22                                                    | 71      |

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

| Bankanın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları |              | Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                  | Cari dönem                                                                        | Önceki dönem | Cari dönem                             | Önceki dönem | Cari dönem                                            | Önceki dönem |
| Türev                            |                                                                                   |              |                                        |              |                                                       |              |
| Dönem başı bakiyesi              | -                                                                                 | -            | 18.053.982                             | 2.677.401    | -                                                     | -            |
| Dönem sonu bakiyesi              | -                                                                                 | -            | 23.973.030                             | 18.053.982   | -                                                     | -            |
| Toplam kar/zarar                 | -                                                                                 | -            | 373.949                                | 113.038      | -                                                     | -            |

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

##### 3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin işlemler

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla Grup'un ihraç ettiği ve ilişkili şirket olan Domino Europe Ltd.'nin alıcı olduğu menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

##### 30 Haziran 2024

|                             | Döviz      | Orjinal        | Tutar TL         | Faiz Oranı | İhraç Tarihi | Bitiş Tarihi |
|-----------------------------|------------|----------------|------------------|------------|--------------|--------------|
|                             |            | Tutar          |                  |            |              |              |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 1.050          | 36.104           | 9.9        | 07.07.2023   | 08.07.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 950            | 32.572           | 9.9        | 19.07.2023   | 19.07.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 1.000          | 34.197           | 9.9        | 28.07.2023   | 29.07.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 7.000          | 238.696          | 9.9        | 09.08.2023   | 09.08.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 4.000          | 136.148          | 9.9        | 16.08.2023   | 16.08.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 10.000         | 339.213          | 9.9        | 29.08.2023   | 29.08.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 1.000          | 33.912           | 9.9        | 01.09.2023   | 02.09.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 20.000         | 670.109          | 10.21      | 18.10.2023   | 21.10.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 15.000         | 494.521          | 9.28       | 14.12.2023   | 16.12.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 15.000         | 513.798          | 9.28       | 12.01.2024   | 15.01.2025   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 15.000         | 503.741          | 8.76       | 27.03.2024   | 31.03.2025   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 20.000         | 657.080          | 7.73       | 27.06.2024   | 01.07.2025   |
| <b>Toplam</b>               |            | <b>110.000</b> | <b>3.690.091</b> |            |              |              |

##### 31 Aralık 2023

|                             | Döviz      | Orjinal       | Tutar TL         | Faiz Oranı | İhraç Tarihi | Bitiş Tarihi |
|-----------------------------|------------|---------------|------------------|------------|--------------|--------------|
|                             |            | Tutar         |                  |            |              |              |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 1.000         | 29,638           | 9.9        | 07.06.2023   | 07.06.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 1.050         | 32,402           | 9.9        | 07.07.2023   | 08.07.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 950           | 29,225           | 9.9        | 19.07.2023   | 19.07.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 1.000         | 30,692           | 9.9        | 28.07.2023   | 29.07.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 7.000         | 214,172          | 9.9        | 09.08.2023   | 09.08.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 4.000         | 122,160          | 9.9        | 16.08.2023   | 16.08.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 10.000        | 304,363          | 9.9        | 29.08.2023   | 29.08.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 1.000         | 30,412           | 9.9        | 01.09.2023   | 02.09.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 20.000        | 601,111          | 10.21      | 18.10.2023   | 21.10.2024   |
| Destek Yatırım Bankası A.Ş. | ABD Doları | 15.000        | 443,594          | 9.28       | 14.12.2023   | 16.12.2024   |
| <b>Toplam</b>               |            | <b>61.000</b> | <b>1.837.769</b> |            |              |              |

**DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(devamı)****VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubuna ait fonlar/repolara ilişkin bilgiler****30 Haziran 2024**

| <b>İlişkili Taraf</b>                 | <b>Döviz</b> | <b>Hesap Türü</b> | <b>Tutar</b>   |
|---------------------------------------|--------------|-------------------|----------------|
| Destek Finans Faktoring A.Ş.          | TL           | Fon               | 14             |
| Altunç Kumova                         | USD          | Repo              | 100            |
| Domino Europe Ltd.                    | USD          | Repo              | 86             |
| Destek Havacılık A.Ş.                 | TL           | Repo              | 3              |
| Destek Havacılık A.Ş.                 | USD          | Repo              | 602            |
| Destek Holding A.Ş.                   | TL           | Fon               | 551            |
| İnfra Bilişim Teknolojileri Tic. A.Ş. | USD          | Repo              | 135            |
| Destek Menkul Değerler A.Ş.           | TL           | Fon               | 305.438        |
| Destek Menkul Değerler A.Ş.           | TL           | Repo              | 184            |
| Altunç Kumova                         | USD          | Repo              | 100            |
| <b>Toplam</b>                         |              |                   | <b>307.213</b> |

**31 Aralık 2023**

| <b>İlişkili Taraf</b>        | <b>Döviz</b> | <b>Hesap Türü</b> | <b>Tutar</b> |
|------------------------------|--------------|-------------------|--------------|
| Destek Finans Faktoring A.Ş. | TL           | Fon               | 73           |
| Destek Holding A.Ş.          | TL           | Repo              | 78           |
| Destek Havacılık A.Ş.        | TL           | Repo              | 4            |
| Destek Holding A.Ş.          | USD          | Repo              | 1            |
| Domino Europe Ltd            | USD          | Repo              | 561          |
| Destek Havacılık A.Ş.        | USD          | Repo              | 325          |
| Destek Finans Faktoring A.Ş. | USD          | Repo              | 300          |
| Ebru Kumova                  | TL           | Repo              | 270          |
| Azem Can Kumova              | TL           | Repo              | 19           |
| Altunç Kumova                | USD          | Repo              | 450          |
| <b>Toplam</b>                |              |                   | <b>2.081</b> |

**5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar**

Banka'nın üst yönetimine 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sağlanan ücret, aynı haklar ve benzeri faydalar 6.479 TL'dir (30 Haziran 2023: 2.957 TL).

## **DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **ALTINCI BÖLÜM**

##### **I. DİĞER AÇIKLAMALAR**

**Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### **II. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

##### **SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 09 Ağustos 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

# DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## SEKİZİNCİ BÖLÜM

### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

#### I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

##### Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2024 yılının ikinci çeyreğinde kur korumalı hesaplardaki azalma devam ederken, Türk lirasının toplam mevduat içindeki payı yükselişini sürdürmüş ve yüzde 50'ler civarına gelmiştir. Ticari kredilerde, TL kredi büyümesindeki yavaşlama belirginleşirken, Mayıs ayında yapılan düzenleme ile YP kredilere aylık büyüme sınırı getirilmiş, YP ticari kredi büyümesi de yavaşlamaya başlamıştır. Yılın ikinci çeyreğine ilişkin göstergeler, yurt içi talebin, halen enflasyonist olmakla birlikte, yavaşladığına işaret etmektedir. Türk lirasında reel değerlenme, enflasyon beklentilerinde düzelme ve kredi büyümesinin yavaşlamasının özellikle yılın ikinci yarısında dezenflasyon sürecine önemli katkıda bulunması beklenmektedir. Enflasyonun 2024 yılı sonunda yüzde 40'ın biraz üstünde olacağı düşünülmektedir.

Diğer taraftan tüketim malları ve altın ithalatındaki seyir cari dengedeki iyileşmeye katkı verirken, yılın ikinci çeyreğinde, ithalatta ihracattakine kıyasla daha fazla artış gerçekleşmesi sonucunda dış ticaret açığı çeyreklik bazda yükselmiştir. İkinci çeyrekte yer alan iki bayram tatili ile bağlantılı tatil günleri ve İsrail ile yapılan ticaretin sonlandırılması bu artışı sınırlayan unsurlar arasında yer almıştır. 2024 yılının ikinci yarısında turizm gelirlerinin de etkisiyle cari açığın milli gelire oranında iyileşmenin devam etmesi beklenmektedir. Uygulanan politikalar neticesinde TCMB rezervlerindeki güçlü artış eğilimi devam etmektedir.

Küresel risk iştahındaki dalgalanmalar ile gelişmiş ülke merkez bankalarının politika kararlarına yönelik belirsizlikler, yakın coğrafyada jeopolitik sorunlar ülkemize portföy girişlerinde dalgalı bir seyre neden olmaya devam edecektir.

Bankacılık sektöründe ise, para politikasının ve finansal koşulların sıkılaştığı ve ekonomik aktivitenin daraldığı bu dönemde kredi riskinde artış olması beklenmektedir. Ayrıca, karlılık performansı açısından bankaların zorlanacağı aşikardır.

Destekbank, 2024 yılının ilk yarısında net faiz gelirleri ve döviz alım-satım gelirleri dönem karına en çok katkı veren unsurlar olmuş ayrıca, artan teminat mektupları hacmine paralel komisyon gelirleri artmıştır. Diğer taraftan, kredilerin aktiflerdeki payı yaklaşık % 62 seviyesine yükselmiş olup vadesi geçen kredi alacağı bulunmamaktadır.

Katkıları için tüm çalışanlarımız ve paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Altunç KUMOVA

Yönetim Kurulu Başkanı

## DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

---

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

#### I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Değerli Paydaşlarımız,

30 Haziran 2024 itibarıyla Destek Yatırım Bankası'nın aktifleri 2023 yılı sonuna göre %133,8 büyüyerek 10.3 milyar TL olmuştur. Banka'nın nakdi kredileri 6.4 milyar TL tutarına ulaşmış, verdiği teminat mektuplarının bakiyesi ise 2.94 milyar TL'na yaklaşmıştır. Özkaynaklar 2024 yılının ilk çeyreği sonunda 2.25 milyar TL'na yükselmiştir.

Haziran 2024 sonunda repo piyasası, Takasbank para piyasası ,müstakriz ve yurtiçi ve yurtdışı bankalardan borçlanma büyüklüğü 3.81 milyar TL olmuştur. Ayrıca,yurt dışı sermaye piyasalarında ihraç edilen tahvil stoku ise 110 milyon ABD Dolar'dır.

Diğer taraftan, 2024 yılının ilk altı ayında Banka'nın vergi karşılıkları sonrası karı 641.2 milyon TL olmuş, ortalama özkaynak karlılığı (yıllık bazda) % 70,30 olmuştur. Banka'nın sermaye yeterliliği oranı 2024 yılı ilk altı ay sonunda % 31,70 seviyesindedir.

Özgür Akayoğlu  
Genel Müdür