

Destek Yatırım Bankası
Anonim Şirketi

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide 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'nin ("Banka") ve bağlı ortaklığının (birlikte 'Grup' olarak anılacaktır), 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup 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 konsolide 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 konsolide 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 konsolide 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 finansal bilgilerin, Grup'un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 ayrılabilmesini konusunda muafiyet almıştır.

Diğer Husus

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık ara döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların incelenmesi ve 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim kuruluşu, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren konsolide olmayan finansal tablolar ile ilgili olarak 13 Kasım 2023 tarihli ara dönem bağımsız sınırlı denetim raporunda konsolide olmayan finansal tabloların finansal durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığını belirtmiş, 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan 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 konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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



Metin ETKİN,
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Kasım 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 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

DESTEK YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE 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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide dokuz 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 ilişkide 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.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Ana Ortaklık 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	4
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Ana Ortaklık Banka'nın ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	8
II.	Konsolide Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Konsolide Kar veya zarar tablosu	11
IV.	Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Konsolide Özkaynaklar değişim tablosu	13
VI.	Konsolide 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 yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile 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 bölümlemeye 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.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Konsolide başkaları nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar	41
IX.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42
X.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	44
XI.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	44
XII.	Konsolide raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	44

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
VII.	Ana Otaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	66

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Diğer açıklamalar	69
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	69

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	70
----	---	----

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

30 Eylül 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 Eylül 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 Akayoglu	1	0,00001	1	-
Kerim Tosun	1	0,00001	1	-
Ebru Kumova	1	0,00001	1	-
Toplam	600.000.000	100,00	600.000.000	-

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

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Ana Ortaklık 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
Tevfik 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.

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

IV. Ana Ortaklık 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Ana Ortaklık Banka'nın 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. Ana Ortaklık Banka'nın 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 tasarrufla bulunmak,
- Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek almak, kaldırmak, garame ipotek anlaşmaları yapmak, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirmek, kaldırmak, kira sözleşmeleri akdetmek,
- Sermaye piyasası araçları ihraç etmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla 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 tasarrufla bulunmak, bunlarla ilgili rehin işlemleri gerçekleştirmek,
- Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapmak,
- Kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlamak, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırılmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, öz varlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapmak ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri vermek,
- Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapmak,

VI. Ana Ortaklık 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 Yatırım 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 FİNANSAL TABLOLAR

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

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3.271.532	2.038.342	5.309.874	913.341	526.516	1.439.857
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1.930.065	1.944.222	3.874.287	4.292	448.787	453.079
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.194	1.175.902	1.177.096	4.210	328.227	332.437
1.1.2 Bankalar	(4)	26.233	768.320	794.553	82	120.560	120.642
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1.902.638	-	1.902.638	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	941.634	90.807	1.032.441	727.618	77.729	805.347
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		941.634	90.807	1.032.441	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
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	399.833	3.313	403.146	181.431	-	181.431
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		399.833	3.313	403.146	181.431	-	181.431
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3.979.219	4.890.461	8.869.680	1.068.447	1.618.963	2.687.410
2.1 Krediler	(6)	3.979.219	4.890.461	8.869.680	1.068.447	1.618.963	2.687.410
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.6 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	66.155	-	66.155	38.660	-	38.660
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	86.013	-	86.013	56.647	-	56.647
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		86.013	-	86.013	56.647	-	56.647
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	142	-	142	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER	(17)	141.392	2.764	144.156	181.930	-	181.930
VARLIKLAR TOPLAMI		7.544.453	6.931.567	14.476.020	2.259.025	2.145.479	4.404.504

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2024				31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(4)	-	5.220.827	5.220.827	-	129.602	129.602
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	2.896	315.736	318.632	357.526	56.095	413.621
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	(4)	10.249	3.780.058	3.790.307	-	1.837.769	1.837.769
4.1	Bonolar		10.249	-	10.249	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	3.780.058	3.780.058	-	1.837.769	1.837.769
V.	FONLAR	(4)	169.994	1.438.387	1.608.381	63.457	217.488	280.945
5.1	Müstakrizlerin Fonları		169.994	1.438.387	1.608.381	63.457	217.488	280.945
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	83.749	-	83.749	50.685	-	50.685
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		83.749	-	83.749	50.685	-	50.685
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	18.208	-	18.208	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	(8)	112.238	86.968	199.206	63.804	26.518	90.322
10.1	Genel Karşılıklar		103.931	86.968	190.899	42.377	26.397	68.774
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		5.249	-	5.249	2.647	-	2.647
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		3.058	-	3.058	18.780	121	18.901
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(9)	157.394	-	157.394	109.832	-	109.832
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	65.368	-	65.368	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)	154.851	344.810	499.661	15.878	50.491	66.369
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(12)	2.499.342	14.945	2.514.287	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		(185)	-	(185)	(273)	-	(273)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(24.928)	14.945	(9.983)	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		1.873.196	-	1.873.196	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		899.268	-	899.268	934.376	-	934.376
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			3.274.289	11.201.731	14.476.020	2.074.866	2.329.638	4.404.504

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2024				31 Aralık 2023		
	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		37.651.701	27.440.733	65.092.434	24.849.698	15.453.726	40.303.424	
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	3.102.999	91.751	3.194.750	2.066.919	22.059	2.088.978	
1.1 Teminat mektupları		3.102.999	91.751	3.194.750	2.066.919	22.059	2.088.978	
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		747	82.209	82.956	611	22.059	22.670	
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.3 Diğer teminat mektupları		3.102.252	9.542	3.111.794	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		-	-	-	-	-	-	
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	15.408.182	8.323.026	23.731.208	7.297.999	1.003.843	8.301.842	
2.1 Cayılamaz taahhütler		8.291.323	8.323.026	16.614.349	1.004.744	1.003.843	2.008.587	
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		8.291.323	8.323.026	16.614.349	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 limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-	
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2 Cayılabilir taahhütler		7.116.859	-	7.116.859	6.293.255	-	6.293.255	
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		7.116.859	-	7.116.859	6.293.255	-	6.293.255	
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	19.140.520	19.025.956	38.166.476	15.484.780	14.427.824	29.912.604	
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-	
3.1.1 Geroğe 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		19.140.520	19.025.956	38.166.476	15.484.780	14.427.824	29.912.604	
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		16.000.195	14.979.170	30.979.365	9.531.688	8.628.499	18.160.187	
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		9.222.770	6.624.609	15.847.379	6.301.747	2.972.596	9.274.343	
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		6.777.425	8.354.561	15.131.986	3.229.941	5.655.903	8.885.844	
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		3.140.325	4.046.786	7.187.111	4.716.611	4.621.797	9.338.408	
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		2.738.576	847.881	3.586.457	796.896	3.826.966	4.623.862	
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		401.749	3.198.905	3.600.654	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. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		45.626.782	8.635.478	54.262.260	22.708.124	4.098.330	26.806.454	
IV. EMANET KIYMETLER		1.115.420	2.855.669	3.971.089	683.046	915.747	1.598.793	
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-	
4.2 Emanete alınan menkul değerler		-	2.787.174	2.787.174	-	856.652	856.652	
4.3 Tahsile alınan çekler		15.368	-	15.368	-	-	-	
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		1.100.052	68.495	1.168.547	683.046	59.095	742.141	
V. REHİNLİ KIYMETLER		44.511.362	5.779.809	50.291.171	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		44.511.362	5.779.809	50.291.171	22.025.078	3.182.583	25.207.661	
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		83.278.483	36.076.211	119.354.694	47.557.822	19.552.056	67.109.878	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE 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 Eylül 2024	1 Temmuz- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	1.588.851	751.523	227.816	127.029
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		962.523	484.946	180.419	95.615
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		137.952	26.413	1.887	1.212
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		135.946	114.084	939	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		347.086	121.009	44.513	30.202
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		347.086	121.009	44.513	30.202
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		5.344	5.071	58	-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	436.876	171.580	127.007	43.505
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		68.431	54.127	3.881	2.526
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		45.102	15.211	24.268	13.172
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		230.114	97.308	62.711	25.993
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		3.924	2.980	-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		89.305	1.954	36.147	1.814
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.151.975	579.943	100.809	83.524
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		13.200	4.555	7.249	2.359
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		30.202	11.095	12.340	5.478
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		25.140	9.760	10.473	4.528
4.1.2 Diğer		5.062	1.335	1.867	950
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(12)	17.002	6.540	5.091	3.119
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		5.453	1.976	1.903	991
4.2.2 Diğer	(12)	11.549	4.564	3.188	2.128
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	494.330	(41.214)	1.112.047	286.071
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		83.265	3.991	34.281	59
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		306.436	138.154	328.843	94.865
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		104.629	(183.359)	748.923	191.147
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.918	146	1.106	-
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		1.661.423	543.430	1.221.211	371.954
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(6)	122.160	45.572	28.932	3.787
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(7)	121.569	59.739	36.309	15.628
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	119.314	57.385	42.297	17.885
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		1.298.380	380.734	1.113.673	334.654
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)	1.298.380	380.734	1.113.673	334.654
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	399.112	122.671	343.073	141.974
17.1 Cari Vergi Karşılığı		364.701	142.838	293.009	160.428
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		34.411	(20.167)	50.064	(18.454)
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(10)	899.268	258.063	770.600	192.680
XIX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	(8)	-	-	-	-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-	-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	(10)	-	-	-	-
XXIV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XVIII+XXIII)	(11)	899.268	258.063	770.600	192.680
Hisse Başına Kâr / Zarar		1,49878	0,430105	2,20171	0,55051

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	899.268	770.600
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(29.562)	23.432
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	88	(69)
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	125	(98)
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	(37)	29
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(29.650)	23.501
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	(42.357)	33.572
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	12.707	(10.071)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	869.706	794.032

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
							Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)					Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki dönem																
I.	1 Ocak 2023 – 30 Eylül 2023																
II.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	300.000	-	-	-	-	(118)	-	-	18.867	-	768	14.589	75.455	409.561		
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III.	Yeni Bakiye (I+II)	300.000	-	-	-	-	(118)	-	-	18.867	-	768	14.589	75.455	409.561		
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(69)	-	-	23.501	-	-	-	770.600	794.032		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.773	71.682	(75.455)	-		
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.773	71.682	(75.455)	-		
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	350.000	-	-	-	-	(187)	-	-	42.368	-	4.541	86.271	770.600	1.253.593		
	Cari dönem																
	1 Ocak 2024 – 30 Eylül 2024																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	350.000	-	-	-	-	(273)	-	-	19.667	-	4.541	86.271	934.375	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	934.375	1.394.581		
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	88	-	-	(29.650)	-	-	-	899.268	869.706		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.718	887.657	(934.375)	-		
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.718	887.657	(934.375)	-		
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600.000	-	-	-	-	(185)	-	-	(9.983)	-	51.259	973.928	899.268	2.514.287		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1.941.089	796.365
1.1.1 Alınan Faizler	2.507.932	215.765
1.1.2 Ödenen Faizler	(436.876)	(118.188)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	13.322
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	(120.988)	(37.226)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(399.112)	(343.073)
1.1.9 Diğer	390.133	1.065.765
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(339.668)	(732.719)
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	(7.101.351)	(1.055.102)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(183.941)	(207.053)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	18.208	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	5.091.225	92.978
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1.836.191	436.458
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	1.601.421	63.646
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(382.751)	(463.988)
2.1 İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(95.257)	(32.761)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(1.472)	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(256.656)	(410.995)
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	(29.366)	(20.232)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	2.202.538	518.004
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	1.952.538	468.004
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	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	3.421.208	117.662
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	453.079	180.196
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.874.287	297.858

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Ana Ortaklık 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 ve 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”e uygun olarak düzenlemektedir.

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

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

Ana Ortaklık 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 ayrılması 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 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 30 Eylül 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 Eylül 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Banka, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

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

Ana Ortaklık 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 %17'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 çalışılmaktadır. Farklı para birimlerinin likiditesinin yönetiminde swap işlemleri kullanılabilir.

Bilanço tarihi itibarıyla kullanılan kredilerin Banka aktiflerindeki payı %61 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 değerlendirilme tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın 403.146 TL “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Yansıtılan Kısım” olarak sınıflandırılan türev finansal varlığı ve 83.749 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

Ana Ortaklık 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 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 değerler 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 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” kalemi altındaki “Devlet Borçlanma Senetleri” değeri 1.032.441 TL (31 Aralık 2023: 803.416 TL). “Diğer Finansal Varlıklar” değeri bulunmamaktadır. (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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 8.869.680 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 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 Ana Ortaklık 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Diğer 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.

Amortismanına 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

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

Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Eylül 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

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

Banka 30 Eylül 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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. Ana Ortaklık Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 3.790.307 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. Ana Ortaklık 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

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

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XX. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara kullandığı nakdi kredileri 5.872.952 TL tutarında olup, gayrinakdi kredileri 5.439 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: 2.551.259 TL nakdi kredi, 3.898 TL gayrinakdi kredi). Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihli bilançosunda ilişkili taraflara ait 526.695 TL kabul edilen fon bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 74 TL). 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflarla vadesi gelmemiş 108.600 USD ve 12.000 TL ihraç edilen menkul kıymet işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 61.000 USD). 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflarla 16.000.196 TL türev finansal işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 18.053.982 TL).

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, ilişkili taraflara kullandırmış olduğu kredilerden 622.817 TL tutarında faiz geliri, 228 TL komisyon geliri, 54.464 TL faiz gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 317.648 TL nakdi kredi faiz geliri, 229 TL komisyon geliri). Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, ilişkili taraflarla yaptığı türev finansal işlemlerden 318.393 TL tutarında gelir reeskontu (31 Aralık 2023: 113.038 TL türev finansal işlemlerden kar) bulunmaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye 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 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

Ana Ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 2.505.963 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %30,34’dür. 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 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
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	1.873.196	
Net dönem kârı	889.268	
Geçmiş yıllar kârı	973.928	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.524.455	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	10.168	
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	86.295	
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	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	97.368	
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.427.087	

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	2.427.087
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	78.876
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	78.876
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	78.876
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2.505.963
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
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	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)	2.505.963
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	8.555.458
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	29.38
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	29.38
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.34
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.63
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.13
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)	78.876
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	78.876
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 bilançoadaki “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 Eylül 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
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	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.033.970	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar 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	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	(35.067)	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.069.037	

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1.069.037
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	12.879
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	12.879
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	12.879
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.081.916
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
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	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

Ana Ortaklık Banka’nın tahsili gecikmiş ya da yakın izlemede takip edilen kredisi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2024 itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın 20 adet firmada toplam 8.869.680 TL nakit, 61 adet firmada toplam 3.194.750 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

Ana Ortaklık 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	34,1210	38,1714
30 Eylül 2024	34,1210	38,1714
27 Eylül 2024	34,0982	38,0092
26 Eylül 2024	34,0894	38,1426
25 Eylül 2024	34,0815	37,9305
24 Eylül 2024	34,0627	37,8615

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

1 USD	33,9660
1 EUR	37,7456

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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
30 Eylül 2024:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası	57.257	1.118.645	-	1.175.902
Bankalar	35.734	705.183	27.403	768.320
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	90.807		90.807
Krediler	13.851	4.876.610		4.890.461
İştirak. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	3.313		3.313
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	2.764		2.764
Toplam varlıklar	106.842	6.797.322	27.403	6.931.567
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	33.572	282.163	1	315.736
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar		5.183.831	36.996	5.220.827
İhraç edilen menkul değerler		3.780.058		3.780.058
Muhtelif borçlar	1.066	343.740	4	344.810
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	1.073.770	380.729	70.856	1.525.355
Toplam yükümlülükler	1.108.408	9.970.521	107.857	11.186.786
Net bilanço pozisyonu	(1.001.566)	(3.173.199)	(80.454)	(4.255.219)
Net nazım hesap pozisyonu	979.631	3.105.841	90.836	4.176.308
Türev finansal araçlardan alacaklar	979.631	14.692.178	90.836	15.762.645
Türev finansal araçlardan borçlar	-	11.586.337	-	11.586.337
Gayrinakdi krediler (*)	35.177	56.574	-	91.751
31 Aralık 2023:				
Toplam varlıklar	27.155	2.105.837	12.487	2.145.479
Toplam yükümlülükler	22.563	2.295.400	-	2.317.963
Net bilanço pozisyonu	4.592	(189.563)	12.487	(172.484)
Net nazım hesap pozisyonu	-	175.143	-	175.143
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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 olasılığını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 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 kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2024:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	925.369	-	-	-	-	251.727	1.177.096
Bankalar	421.185	-	-	-	-	373.368	794.553
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar							
Para piyasalarından alacaklar	1.902.638	-	-	-	-	-	1.902.638
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar				941.634	90.807	-	1.032.441
Verilen krediler	6.242.491	1.460.961	1.166.228	-	-	-	8.869.680
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	699.612	699.612
Toplam varlıklar	9.491.683	1.460.961	1.166.228	941.634	90.807	1.324.707	14.476.020
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	318.632	-	-	-	-	-	318.632
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	714.096	525.996	2.550.215	-	-	-	3.790.307
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	860.600	-	760.689	3.599.538	-	-	5.220.827
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	934.049	20.581	-	-	-	4.191.624	5.146.254
Toplam yükümlülükler	2.827.377	546.577	3.310.904	3.599.538	-	4.191.624	14.476.020
Bilançodaki uzun pozisyon	6.664.306	914.384	-	-	90.807	-	7.669.497
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(2.144.676)	(2.657.904)	-	(2.866.917)	(7.669.497)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	6.353.701	914.384	(2.144.676)	(2.657.904)	90.807	(2.866.917)	-

(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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2023:							
Varlıklar							
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 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	458.668	458.668
Toplam varlıklar	2.861.442	56.931	90.150	697.546	105.870	592.565	4.404.504
Yükümlülükler							
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 ⁽²⁾	122.228	-	-	-	-	1.837.401	1.959.629
Toplam yükümlülükler	566.913	98.538	1.837.769	-	-	1.901.284	4.404.504
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	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	2.294.529	(41.607)	(1.747.619)	697.546	105.870	(1.308.719)	-

(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 Eylül 2024	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	2.25	-	47.94
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	49.99
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	6.63	-	53.52
Verilen krediler	13.10	10.27	-	56.15
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.00	3.15	-	42.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	8.76	-	51.00
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	6.67	-	-
Diğer yükümlülükler	3.74	4.87	-	46.89

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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
Varlıklar				
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	-	-	-	-
Yükümlülükler				
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

Ana Ortaklık 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- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(117.005) 103.327	(%4,70) %4,10
2 EUR	200 (200)	449 (458)	%0,02 (%0,02)
3 USD	200 (200)	111.802 (104.701)	%4.48 (%4.20)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	(1.832)	(%0,12)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(4.754)	(%0,20)

⁽¹⁾ 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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) **Ana Ortaklık 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:**

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne (APKO) ait olup; Ana Ortaklık 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:**

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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) **Ana Ortaklık 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:**

Ana Ortaklık 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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:

Ana Ortaklık 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Eylül 2024	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	251.727	925.369	-	-	-	-	-	1.177.096
Bankalar	373.368	421.185	-	-	-	-	-	794.553
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	1.902.638	-	-	-	-	-	1.902.638
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	941.634	90.807	-	1.032.441
Verilen krediler	-	6.242.491	1.460.961	1.166.228	-	-	-	8.869.680
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	699.612	699.612
Toplam varlıklar	625.095	9.491.683	1.460.961	1.166.228	941.634	90.807	669.612	14.476.020
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlara sağlanan fonlar	-	860.600	-	760.689	3.599.538	-	-	5.220.827
Para piyasalarına borçlar	-	318.632	-	-	-	-	-	318.632
İhraç edilen menkul değerler	-	714.096	525.996	2.550.215	-	-	-	3.790.307
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	1.034.589	934.049	20.581	-	-	-	3.157.035	5.146.254
Toplam yükümlülükler	1.034.589	2.827.377	546.577	3.310.904	3.599.538	-	3.157.035	14.476.020
Likidite açığı	(409.494)	6.604.306	914.384	(2.144.676)	(2.657.904)	90.807	(2.457.423)	-
31 Aralık 2023								
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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

Ana Ortaklık Banka tarafından hesaplanan 30 Eylül 2024 dönemi kaldıraç oranı %7,67 olup asgari %3'lük yasal oranın üzerindedir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2024 ⁽¹⁾	Önceki Dönem 31 Aralık 2023 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	12.023.316	4.305.983
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(92.643)	(50.572)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	11.930.673	4.255.411
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	712.070	725.361
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	712.070	725.361
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	884.648	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)	884.648	750.978
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	15.826.043	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)	15.826.043	3.996.927
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	2.259.979	1.314.443
14 Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12 nci satırların toplamı)	29.446.077	9.728.677
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	7.67	13.51

⁽¹⁾ Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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. Ana Ortaklık 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)

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

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	5.947.309	2.031.128	475.785
2 Standart yaklaşım	5.947.309	2.031.128	475.785
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	396.869	239.000	31.750
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	396.869	239.000	31.750
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	410.588	274.429	32.847
17 Standart yaklaşım	410.588	274.429	32.847
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	-	-	-
			684.437
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	8.259.837	2.836.245	660.788

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.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır,

XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Banka'nın 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.

Banka'nın karşılaştığı risklerin, mevzuatın gerektirdiği sınırdan ve Banka'nın risk iştahı ile orantılı olması birinci önceliktir. Banka'nın 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
Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	316.900
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	93.688
4	Emtia riski	-
Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
Toplam		410.588

XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık 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 iştigal 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.

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

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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 Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 30 Eylül 2024				
Faiz Gelirleri	962.523	620.984	5.344	1.588.851
Faiz Giderleri	-	343.647	93.229	436.876
Net Faiz Geliri	962.523	277.337	(87.885)	1.151.975
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	19.687	(6.519)	32	13.200
Komisyon Gelirleri	25.140	5.030	32	30.202
Komisyon Giderleri	5.453	11.549	-	(17.002)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/Zarar(Net)	-	494.330	-	494.330
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	1.918	1.918
Faaliyet Gelirleri Toplamı	982.210	765.148	(85.935)	1.661.423
Kredi Karşılıkları	-	-	122.160	122.160
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	-	240.883	240.883
Vergi Öncesi Kar	982.210	765.148	(448.978)	1.298.380
Vergi Karşılığı	-	-	(399.112)	(399.112)
Dönem Net Karı	982.210	765.148	(848.090)	899.268
Bölüm Varlıkları	8.869.680	5.309.874	296.324	14.475.878
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	-	-
Toplam Varlıklar - 30 Eylül 2024	8.869.680	5.309.874	296.324	14.475.878
Bölüm Yükümlülükleri	1.608.381	9.413.515	939.837	11.961.733
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	2.514.287	2.514.287
Toplam Yükümlülükler - 30 Eylül 2024	1.608.381	9.413.515	3.454.124	14.476.020

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

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 30 Eylül 2023				
Faiz Gelirleri	180.419	47.339	58	227.816
Faiz Giderleri	-	(90.860)	(36.147)	(127.007)
Net Faiz Geliri	180.419	(43.521)	(36.089)	100.809
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	8.570	(1.323)	2	7.249
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/Zarar(Net)	-	1.112.047	-	1.112.047
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	1.106	1.106
Faaliyet Gelirleri Toplamı	188.989	1.067.203	(34.981)	1.221.211
Kredi Karşılıkları	-	-	(28.932)	(28.932)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	-	(78.606)	(78.606)
Vergi Öncesi Kar	188.989	1.067.203	(142.519)	1.113.673
Vergi Karşılığı	-	-	(343.073)	(343.073)
Dönem Net Karı	188.989	1.067.203	(485.592)	770.600
Bölüm Varlıkları	2.016.139	1.333.660	71.576	3.421.375
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	-	-
Toplam Varlıklar - 30 Eylül 2023	2.016.139	1.333.660	71.576	3.421.375
Bölüm Yükümlülükleri	233.859	1.625.263	308.660	2.167.782
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	1.253.593	1.253.593
Toplam Yükümlülükler - 30 Eylül 2023	233.859	1.625.263	1.562.253	3.421.375

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	193.259	-	1.026
TCMB	1.194	982.643	4.210	327.201
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.194	1.175.902	4.210	328.227

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.194	57.274	4.210	8.019
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	925.369	-	319.182
Toplam	1.194	982.643	4.210	327.201

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 Eylül 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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	393.568	-	160.742	-
Swap işlemleri	6.265	3.313	20.689	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	399.833	3.313	181.431	-

4. Ana Ortaklık Banka'nın ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**4.1. Ana Ortaklık Banka'nın ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	26.233	768.320	82	120.560
Yurtiçi	26.233	26	82	33
Yurtdışı		768.294	-	120.527
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	26.233	768.320	82	120.560

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 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	941.634	90.807	727.618	77.729
Borsada İşlem Gören	941.634	90.807	727.618	77.729
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	941.634	90.807	727.618	77.729

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE 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 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemine konu olanlar	239.724	90.807	45.279	43.014
Teminata verilen / bloke edilenler	691.641	-	709.789	15.813
Toplam	931.365	90.807	755.068	58.827

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

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	5.872.952	1.841	2.551.259	300
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	5.872.952	1.841	2.551.259	300
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	5.872.952	1.841	2.551.259	300

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 Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	8.869.680	-	-	-
<i>İşletme Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	7.747.073	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	1.122.607	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	8.869.680	-	-	-

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE 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	-	-	-	-	-
Toplam	2.687.410	-	-	-	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	190.899	-	68.774	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	190.899	-	68.774	-

Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik sayısı

Bulunmamaktadır.

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Bulunmamaktadır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE 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	8.869.680	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	8.869.680	-	-

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
30 Eylül 2024:			
Varlıklar			
Taksitli Ticari Krediler TP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler Dövizle Endeksli	8.578	-	8.578
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8.578	-	8.578
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-
Toplam Varlıklar	8.578	-	8.578

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kamu	-	-
Özel	8.869.680	2.687.410
Toplam	8.869.680	2.687.410

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

KONSOLİDE 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 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	8.869.680	2.687.410
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	8.869.680	2.687.410

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

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

8. İştirakler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

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

*Destek Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 27.09.2024 tarihli olağanüstü genel kurulunda, Destek Menkul Değerler A.Ş. olan ünvanını Destek Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirmiştir.

Unvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/(Zararı)
Destek Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	326.425	300.000	15.520	-

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	300.000	-
Toplam	300.000	-

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 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

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

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık 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 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	75.175	-	47.370	-
Swap işlemleri	8.574	-	3.315	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	83.749	-	50.685	-

3. Para piyasalarına borçlar

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	2.896	315.641	357.526	55.534
Mali kurum ve kuruluşlar	-	-	355.247	-
Diğer kurum ve kuruluşlar	1.395	63.896	82	39.262
Gerçek kişiler	1.501	251.745	2.197	16.272
Yurt Dışı İşlemlerden	-	95	-	561
Mali kurum ve kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer kurum ve kuruluşlar	-	95	-	561
Gerçek kişiler	-	-	-	-
Toplam	2.896	315.736	357.526	56.095

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4. Ana Ortaklık Banka'nın ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler****4.1. Ana Ortaklık Banka'nın ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı banka,kuruluş ve fonlardan	-	5.220.827	-	129.602
Toplam	-	5.220.827	-	129.602

4.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	1.586.341	-	129.602
Orta ve uzun vadeli	-	3.634.486	-	-
Toplam	-	5.220.827	-	129.602

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

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	10.249	-	-	-
Tahviller	-	3.780.058	-	1.837.769
Toplam	10.249	3.780.058	-	1.837.769

4.4. Müstakriz fonlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi kuruluşlardan	169.426	646.336	32.996	188.001
Yurtdışı kuruluşlardan	568	792.051	30.461	29.487
Toplam	169.994	1.438.387	63.457	217.488

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 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 Eylül 2024 tarihinde transferi tamamlanmamış olan döviz alış/satış ve transfer işlemlerine aracılık edilen transfer hesap bakiyelerini içermektedir.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

KONSOLİDE 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 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sözleşme bitiş süresine 1 yıldan uzun kalan kiralama işlemleri detayı aşağıda yer almaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
1 yıldan az	903	-
1-4 yıl arası	17.305	-
4 yıldan uzun	-	-
Toplam	18.208	-

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Genel kredi karşılıkları

Ana Ortaklık 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 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 190.899 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

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

8.3. Çalışan hakları karşılığı

Yürürlükteki kanunlara göre, Ana Ortaklık 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 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	1.501	565
İzin tazminatı karşılığı	3.748	2.082
İkramiye karşılığı	-	-
Prim ve temettü karşılığı	-	-
Toplam	5.249	2.647

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE 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 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Spot işlemler değer azalışı	-	4.023
Gider karşılıkları	3.058	14.878
Toplam	3.058	18.901

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 135.187 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 100.971 TL).

9.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek kurumlar vergisi	135.187	100.971
Menkul sermaye iradı vergisi	2.284	251
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	10.769	3.340
Kambiyo muameleleri vergisi	318	28
Ödenecek katma değer vergisi	1.014	400
Diğer ⁽¹⁾	3.950	1.672
Toplam	153.522	106.662

⁽¹⁾ Diğer kaleminin 3.093 TL kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2023: 1.572 TL), 74 TL istihkaktan kesilen damga vergisi (31 Aralık 2023: 40 TL), 39 TL tutarındaki kısmı ödenecek gelir vergisi (31 Aralık 2023: 25 TL), 19 TL diğer kalemlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 35 TL).

9.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sosyal sigorta primleri – personel	-	-
Sosyal sigorta primleri – işveren	3.283	2.995
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	341	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	-	-
İşsizlik sigortası – işveren	248	175
Diğer	-	-
Toplam	3.872	3.170

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

KONSOLİDE 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, bilançoaya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Ana Ortaklık 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 yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, 65.226 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2023: 30.777 TL).

30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Kazanılmamış Gelirler	3.753	2.486	746
Çalışan Hakları Karşılıkları	5.249	2.647	794
Türev İşlemler Reeskontu	83.749	50.685	15.206
Sabit Kıymetler	98.421	27.057	8.117
Diğer	2.603	1.212	363
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	193.775	84.087	25.226
Vadeli Forward İşlemleri			
Reeskont	(403.146)	(181.235)	(54.370)
Amortisman	(6.777)	(5.622)	(1.633)
Diğer	(1.452)	-	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu	(411.375)	(186.857)	(56.003)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) net	(217.600)	(102.770)	(30.777)

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 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

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 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

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

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

KONSOLİDE 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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2024 itibarıyla, 27.03.2024 tarihli 55 nolu Yönetim Kurulu kararı ve 27.03.2024 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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

12.6. Ana Ortaklık 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 Eylül 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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 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 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı				
Gelir Yansıtılan Menkul Değerlerden	(24.928)	14.945	7.992	11.675
Değerleme Farkı	(24.928)	21.350	7.992	16.678
Kur Farkı	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-	(6.405)	-	(5.003)
Toplam	(24.928)	14.945	7.992	11.675

12.9. Kar yedeklerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Ana Ortaklık Banka tarafından düzenlenen konsolide 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**

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 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 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Teminat Mektupları	3.194.750	2.088.978
Banka Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-
Toplam	3.194.750	2.088.978

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kesin Teminat Mektupları	2.795.050	1.994.054
Geçici Teminat Mektupları	281	83.194
Avans Teminat Mektupları	212.606	9.438
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	23.813	2.292
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat Mektupları	163.000	-
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	3.194.750	2.088.978

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	163.000	-
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>		-
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	163.000	-
Diğer gayrinakdi krediler	3.031.750	2.088.978
Toplam	3.194.750	2.088.978

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

KONSOLİDE 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 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

	30 Eylül 2024		30 Eylül 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler	621.269	341.254	81.739	98.680
<i>Kısa vadeli kredilerden</i>	621.269	341.254	78.247	98.680
<i>Orta ve uzun vadeli kredilerden</i>	-	-	3.492	-
<i>Takipteki alacaklardan alınan faizler</i>	-	-	-	-
<i>Kaynak Kul, Destekleme Fonundan</i>	-	-	-	-
<i>Alınan Primler</i>	-	-	-	-
Toplam	621.269	341.254	81.739	98.680

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024		30 Eylül 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	951	-	2
Yurtiçi bankalardan	133.400	3.601	414	1.471
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	133.400	4.552	414	1.473

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024		30 Eylül 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	339.664	7.422	39.559	4.954
Toplam	339.664	7.422	39.559	4.954

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE 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 Eylül 2024		30 Eylül 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	68.431	-	3.881
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Toplam	-	68.431	-	3.881

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024		30 Eylül 2023	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024		30 Eylül 2023	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	15.212	214.902	-	62.711
Toplam	15.212	214.902	-	62.711

2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024		30 Eylül 2023	
	TP	YP	TP	YP
Takasbank piyasası işlemlerine verilen faizler	36.259	-	17.620	-
Repo işlemlerine verilen faizler	8.820	23	6.527	121
Toplam	45.079	23	24.147	121

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE 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 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Kar	11.282.940	5.556.934
Sermaye piyasası işlemleri kârı	90.725	34.281
Türev finansal işlemlerden kâr	6.869.189	2.464.948
Kambiyo işlemlerinden kar	4.323.026	3.057.705
Zarar (-)	10.788.610	4.444.887
Sermaye piyasası işlemleri zararı	7.460	-
Türev finansal işlemlerden zarar	6.562.753	2.136.105
Kambiyo işlemlerinden zarar	4.218.397	2.308.782
Net ticari kar/ zarar	494.330	1.112.047

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 1.918 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1.209 TL'si araç satış karından, 709 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2023: Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık 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 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Süpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	122.160	28.932
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	122.160	28.932

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	1.061	138
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	10.630	1.775
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	5.353	2.037
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	63.682	33.751
<i>Vergi ve harç giderleri</i>	8.144	2.689
<i>Haberleşme giderleri</i>	11.715	3.912
<i>Aidatlar</i>	1.745	937
<i>Bilgi işlem giderleri</i>	25.877	16.261
<i>Diğer</i>	16.201	9.952
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	38.588	4.596
Toplam	119.314	42.297

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer giderlerin, 8.941 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden, 8.429 TL geçmiş yıllara ait düzeltmelerden, 10.500 TL TCMB Fast sistemi katılım ödemesi, 10.000 TL Yatırımcı Tazmin Merkezi ödemesi ve 718 TL tutarında diğer giderlerden oluşmaktadır. Diğer işletme giderleri ise 1.248 TL bakım onarım giderlerinden, 1.456 TL temsil ağırlama giderlerinden 1.996 TL reklam ve ilan giderlerinden, ve 11.402 TL diğer giderlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer giderlerin 96 TL tutarındaki kısmı TBB katılım payı, 3.817 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden, 683 TL tutarında kısmı üyelik ücretlerinden kaynaklanmaktadır. Diğer işletme giderleri ise 1.509 TL yardım ve bağışlardan, 1.219 TL temsil ve ağırlama, 3.952 diğer işletme giderleri ve 1.702 TL diğer giderlerden oluşmaktadır).

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

Ana Ortaklık Banka'nın, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 1.298.380 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2023: 1.113.673 TL). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 399.112 TL'dir (30 Eylül 2023: 343.073 TL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, Ana Ortaklık Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 1.298.380 (30 Eylül 2023: 1.113.673 TL) olarak gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 399.112 TL'dir (30 Eylül 2023: 343.073). Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde 889.268 TL tutarında net dönem kârı elde etmiştir (30 Eylül 2023: 770.600 TL).

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

KONSOLİDE 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 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE 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	-	-	5.872.952	1.841	-	3.598
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	622.828	6	-	54

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	-	-	16.000.196	18.053.982	-	-
Toplam kar/zarar	-	-	318.393	113.038	-	-

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

3. Ana Ortaklık Banka’nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin işlemler

30 Eylül 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 Eylül 2024

	Döviz	Orjinal	Tutar TL	Faiz Oranı	İhraç Tarihi	Bitiş Tarihi
		Tutar				
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	Türk Lirası	12.000	10.249	51	31.07.2024	29.01.2025
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	20.000	714.096	10.21	18.10.2023	21.10.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	15.000	525.996	9.28	14.12.2023	16.12.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	15.000	522.353	9.28	12.01.2024	15.01.2025
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	15.000	512.307	8.76	27.03.2024	31.03.2025
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	20.000	696.298	7.73	27.06.2024	01.07.2025
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	23.600	809.008	7.73	09.09.2024	10.09.2025
Toplam		3.790.307				

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
Toplam		1.837.769				

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: - Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)****VII. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****4. Banka’nın, dahil olduğu risk grubuna ait fonlar/repolarla ilişkin bilgiler****30 Eylül 2024**

İlişkili Taraf	Döviz	Hesap Türü	Tutar
Altunç Kumova	TL	Fon	202.043
Altunç Kumova	USD	Repo	5.120
Destek Finans Faktoring A.Ş.	TL	Fon	355
Destek Grup Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	TL	Fon	11
Destek Havacılık A.Ş.	TL	Fon	10.405
Destek Havacılık A.Ş.	TL	Repo	4
Destek Havacılık A.Ş.	USD	Repo	264
Destek Holding A.Ş.	TL	Fon	5.203
Destek Holding A.Ş.	TL	Repo	14
Destek Holding A.Ş.	USD	Repo	132
Domino Europe Ltd.	TL	Fon	109
Domino Europe Ltd.	USD	Repo	3
Toplam			223.663

31 Aralık 2023

İlişkili Taraf	Döviz	Hesap Türü	Tutar
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
Toplam			2.081

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Ana Ortaklık Banka’nın üst yönetimine 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde sağlanan ücret, aynı haklar ve benzeri faydalar 18.042 TL’dir (30 Eylül 2023: 5.138 TL).

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

ALTINCI BÖLÜM

I. DİĞER AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın 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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ilişkin konsolide finansal tablo ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

Küresel PMI göstergeleri yılın üçüncü çeyreğinde gerilemeye devam ederken, uzun vadeli tahvil faizleri merkez bankalarının para politikaları beklentileriyle dalgalanmaya devam etti. Amerikan Merkez Bankası Eylül ayında 50 baz puan faiz indirirken, Avrupa Merkez Bankası da faiz indirimlerine devam etti. Ekonomik ve jeopolitik belirsizlikler nedeniyle, son zamanlarda petrol ve metal fiyatlarında dalgalanma artış gösterdi.

GSYH 2024'ün ikinci çeyreğinde yıllık %2.5 büyümeye gösterirken, net ihracatın büyümeye etkisi pozitif tarafta kaldı. İSO Türkiye imalat sanayi PMI Eylül ayında 44.3 ile belirgin yavaşlamaya işaret etti. Yıllık TÜFE enflasyonu Eylül ayında %49.4'e gerilerken, piyasa katılımcıları anketi yılsonu için %44 seviyelerinde. Mevduat faizleri yatay bir seyir seyrederken, kredi faizlerinde sınırlı düşüş görüyoruz.

Yurtdışından portföy yatırımlarının devam ettiğini ve kur korumalı hesaplardaki azalmayla birlikte döviz rezervlerindeki güçlü artış devam etmektedir. Cari işlemler açığındaki dengelenme ise enerji ve altın ithalatının düşüşüyle birlikte sürmektedir.

S&P Türkiye'nin kredi notunu B+'dan BB-'ye yükseltti. Bu yıl üç büyük kredi derecelendirme kuruluşu tarafından notu iki kademe artırılan tek ülke olduk. TCMB kredi kartı işlemlerinde uygulanacak azami akdi faiz oranlarını dönem borcuna göre yükselen oranlarda belirlerken, BDDK asgari borç ödemesini belirleyen eşik değeri yükseltti.

Bankacılık sektöründe para politikasının ve finansal koşulların sıkılaştığı ve ekonomik aktivitenin daraldığı bu dönemde kredi riskinde artış olması beklenmektedir. Karlılık açısından ise bankacılık sektörü için zorlu sürecin devamı beklenmektedir.

Katkıları için tüm çalışanlarımız ve paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Altunç KUMOVA

Yönetim Kurulu Başkanı

DESTEK YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Eylül 2024 itibarıyla Destek Yatırım Bankası'nın aktifleri 2023 yılı sonuna göre %229 büyüyerek 14.5 milyar TL olmuştur. Banka'nın nakdi kredileri 8.9 milyar TL tutarına ulaşmış, verdiği teminat mektuplarının bakiyesi ise 3.19 milyar TL'na yaklaşmıştır. Özkaynaklar 2024 yılının üçüncü çeyreği sonunda 2.5 milyar TL'na yükselmiştir.

Eylül 2024 sonunda repo piyasası, Takasbank para piyasası, müstakriz ve yurtiçi ve yurtdışı bankalardan borçlanma büyüklüğü 7.15 milyar TL olmuştur. Ayrıca, yurt dışı sermaye piyasalarında ihraç edilen tahvil stoku ise 12 milyon TL ve 108.6 milyon ABD Dolar'dır.

Diğer taraftan, 2024 yılının ilk dokuz ayında Ana Ortaklık Banka'nın vergi karşılıkları sonrası karı 899.3 milyon TL olmuş, ortalama özkaynak karlılığı (yıllık bazda) % 61,34 olmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği oranı 2024 yılı ilk dokuz ay sonunda % 30,34 seviyesindedir.

Özgür Akayoğlu
Genel Müdür