

GSD Yatırım Bankası
Anonim Şirketi

31 Mart 2020
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, GSD Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



Esma Kabak, SMMM
Sorumlu Denetçi

20 Mayıs 2020
İstanbul, Türkiye

GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 MART 2020
TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Aydınevler Mah. Kaptan Rıfat Sk. No: 3
Küçükyalı - Maltepe / İstanbul

Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları : Telefon: (216) 587 90 00
Faks : (216) 489 97 74

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.gsdbank.com.tr>

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe" göre hazırlanan 31 Mart 2020 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesi ile Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Akgün Türer



Yönetim Kurulu
Başkanı

Cezmi Öztürk



Denetim Komitesi
Başkanı

Engin Kam



Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür

Fatma Devrim Eren



Grup Başkanı

İsmail Sühan Özkan
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet Sedat Özkanlı
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Fatma Devrim Eren / Grup Başkanı
Tel No: (0 216) 587 90 00 / 133
Fax No: (0 216) 489 97 74

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran Ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI. Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	3
II. Nazım hesaplar tablosu	5
III. Kar veya zarar tablosu	6
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V. Özkaynaklar değişim tablosu	8
VI. Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	20
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII. İlişkili taraflar	23
XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	25
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar	46
IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	49

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	80
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	80

YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	80
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

SEKİZİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar	81
---	----

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

GSD Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 20 Nisan 1998 tarih ve 98/10962 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, mevduat kabulü dışında her türlü bankacılık işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'nın men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 7 Nisan 1999 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir yatırım bankasıdır. Banka "Ana Sözleşmesi" 28 Aralık 1998 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka, hisselerinin %99,999992'si GSD Holding Anonim Şirketi'ne ("GSD Holding") ve kalan kısmı da GSD Holding'in bağlı ortaklıklarına ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır. GSD Holding, GSD Grubu'na stratejik yönetim ve yönlendirme hizmetleri vermektedir. 1986 yılında kurulup, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları için daha verimli bir kurumsal yapı oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşen GSD Holding'in temel görevi varlıklarının yönetimidir. GSD Holding aynı zamanda, gruptaki büyümenin yönetimi, finansmanı ve karlı işletmelere yatırım yapılmasını amaçlamaktadır. GSD Holding'in hisseleri 11 Kasım 1999 tarihinde Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamış olup, 250.000 TL olan sermayesinin tamamına yakını halka açıktır.

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

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitim	Mesleki deneyim (yıl)
Yönetim Kurulu Başkanı	Akgün Türer	Başkan	Yüksek Lisans	26
Yönetim Kurulu Üyesi	İsmail Sühan Özkan	Başkan Vekili	Lisans	21
Yönetim Kurulu Üyesi	Cezmi Öztürk	Üye	Lisans	37
Yönetim Kurulu Üyesi	Mehmet Sedat Özkanlı	Üye	Lisans	50
Yönetim Kurulu Üyesi (Genel Müdür)	Engin Kam	Üye ve Genel Müdür	Lisans	22
Genel Müdür Yardımcıları	Ebru Balkan Koçak	Hazine Grubu	Lisans	22
Denetim Komitesi	Cezmi Öztürk	Başkan	Lisans	37
Denetim Komitesi	Mehmet Sedat Özkanlı	Üye	Lisans	50

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

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GSD Holding A.Ş.	49,999	%99,999992	49,999	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka'nın faaliyet alanı, her türlü yurtiçi ve yurtdışı yatırım, kalkınma ve ticari bankacılık işlemleri, fon yönetimi (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri) işlemlerini kapsamaktadır.

Banka 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu madde 4 "Faaliyet Konuları" bölümünde belirtilen faaliyetlerden, 28 Aralık 2005 tarih ve 2005/26 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla aşağıdaki faaliyet türlerini yaptığını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na bildirmiştir:

- Nakdî, gayri nakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Döviz dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Döviz dayalı vadeli işlem sözleşmelerine aracılık,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri

Ayrıca Banka'ya, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Eylül 2008 tarih ve 2816 sayılı kararı ile; 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (v) bendi ile geçici 3 üncü maddesi çerçevesinde;

- İştiraklerine ve mensubu olduğu gruba sunucu ve uygulama barındırma,
- Veri yedekleme (off-site saklama, veri kurtarma),
- Sistem işletimi (gün sonu işlemleri),
- İletişim ve altyapı tasarımı,
- İşlem ve destek alanlarında destek hizmeti vermesi

Konularında faaliyette bulunmasına, Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla ve söz konusu şirketlerin ana faaliyet konularının hiçbir şekilde yapılmaması ve bu faaliyetlerin icra edilmesinin planlanmaması şartıyla izin verilmiştir.

Banka'nın Ankara Şubesi her türlü Bankacılık hizmeti sunulmak üzere Koç Kuleleri, Söğütözü Mah. Söğütözü Cad. No:2 A Blok Kat:11 Ofis:34 Çankaya / ANKARA adresinde faaliyetlerine devam etmektedir.

VI. Diğer bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 20 Mart 2020 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 56.997 TL tutarındaki net kârın, 2.849 TL'sinin 1. Tertip yasal yedek akçe, 2.500 TL'sinin Banka ana sözleşmesinin 24. Maddesi C fıkrası hükmü uyarınca 1. Kar payı, kalan 51.647 TL'nin de olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Banka kar dağıtımını yapmamıştır.

Banka ana sözleşmesinin 24. maddesi C fıkrası hükmü "Bakiye kardan ortaklığın ödenmiş sermayesinin %5'i oranında 1. kar payı ayrılır" şeklindedir. Söz konusu aktarım nakit çıkışına neden olacak şekilde bir kar dağıtımını niteliğinde olmayıp kar bünyede bırakılmaktadır. Söz konusu uygulama ile aktarılan tutar Banka'nın bünyesinde bırakıldığı için BDDK'nın nakit kar dağıtımının izne tabi olacağı hükmüne aykırılık teşkil etmemektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

- I. Konsolide olmayan finansal durum tablosu (Bilanço)
- II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

VARLIKLAR	Dipnot (5 – I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Mart 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.724	3.225	5.949	37.040	2.038	39.078
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1.207	3.225	4.432	35.523	2.038	37.561
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1.209	261	1.470	529	238	767
1.1.2 Bankalar	(4)	29	2.964	2.993	35.050	1.800	36.850
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		31	-	31	56	-	56
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	1.517	-	1.517	1.517	-	1.517
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.517	-	1.517	1.517	-	1.517
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. VARLIKLAR (NET)	(5)	274.669	51.687	326.356	232.704	46.550	279.254
2.1 Krediler		274.792	51.933	326.725	232.899	46.763	279.662
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		123	246	369	195	213	408
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	236	-	236	236	-	236
3.1 Satış Amaçlı		236	-	236	236	-	236
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		2.713	83	2.796	1.528	95	1.623
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		187	-	187	199	-	199
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		187	-	187	199	-	199
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	1.310	-	1.310	1.155	-	1.155
X. DİĞER AKTİFLER	(15)	8.584	-	8.584	6.744	-	6.744
VARLIKLAR TOPLAMI		290.423	54.995	345.418	279.606	48.683	328.289

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem			
		31 Mart 2020			31 Aralık 2019			
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (5 – II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	-	-	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		4.087	52.928	57.015	3.968	48.183	52.151
5.1	Müstakrizlerin Fonları		4.087	52.928	57.015	3.968	48.183	52.151
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	2.126	77	2.203	970	90	1.060
X.	KARŞILIKLAR	(7)	6.100	-	6.100	5.282	-	5.282
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.043	-	1.043	962	-	962
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		5.057	-	5.057	4.320	-	4.320
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(8)	3.573	-	3.573	4.745	-	4.745
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	8.628	-	8.628	7.391	-	7.391
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	267.899	-	267.899	257.660	-	257.660
16.1	Ödenmiş sermaye		50.000	-	50.000	50.000	-	50.000
16.2	Sermaye Yedekleri		2.713	-	2.713	2.713	-	2.713
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		2.713	-	2.713	2.713	-	2.713
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(286)	-	(286)	(286)	-	(286)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		203.550	-	203.550	146.553	-	146.553
16.5.1	Yasal Yedekler		11.882	-	11.882	9.032	-	9.032
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		191.361	-	191.361	137.214	-	137.214
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		307	-	307	307	-	307
16.6	Kâr veya Zarar		11.922	-	11.922	58.680	-	58.680
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.683	-	1.683	1.683	-	1.683
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		10.239	-	10.239	56.997	-	56.997
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			292.413	53.005	345.418	280.016	48.273	328.289

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 – III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Mart 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.612.505	640.977	3.253.482	2.245.823	592.981	2.838.804
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	2.612.505	640.977	3.253.482	2.245.823	592.981	2.838.804
1.1 Teminat mektupları		2.612.505	483.794	3.096.299	2.245.823	441.774	2.687.597
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		32	-	32	88	-	88
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		10.049	-	10.049	10.042	-	10.042
1.1.3 Diğer teminat mektupları		2.602.424	483.794	3.086.218	2.235.693	441.774	2.677.467
1.2 Banka kredileri		-	157.183	157.183	-	151.207	151.207
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	157.183	157.183	-	151.207	151.207
1.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	-	-	-	-	-	-
2.1 Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. 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 yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
IV. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		7.243.035	2.259.313	9.502.348	6.275.248	2.110.591	8.385.839
IV. EMANET KIYMETLER		3.038	-	3.038	7.147	-	7.147
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile alınan çekler		3.038	-	3.038	7.147	-	7.147
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		468.989	38.168	507.157	730.926	74.298	805.224
5.1 Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat senetleri		65.149	31.560	96.709	196.352	68.274	264.626
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		62.670	-	62.670	86.420	-	86.420
5.6 Diğer rehinli kıymetler		341.170	6.608	347.778	448.154	6.024	454.178
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		6.771.008	2.221.145	8.992.153	5.537.175	2.036.293	7.573.468
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		9.855.540	2.900.290	12.755.830	8.521.071	2.703.572	11.224.643

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Dipnot	Cari dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak– 31 Mart 2020	1 Ocak– 31 Mart 2019
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	(5 –IV)		
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	8.859	15.148
1.1 Kredilerden alınan faizler		6.142	12.392
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		1	44
1.3 Bankalardan alınan faizler		2.711	559
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		5	2.151
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		-	2
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	2
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(576)	(816)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		-	(134)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(135)	(83)
2.6 Diğer faiz giderleri	(12)	(441)	(599)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		8.283	14.332
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		8.772	5.808
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		8.986	5.989
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		8.950	5.947
4.1.2 Diğer		36	42
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(214)	(181)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		(41)	(46)
4.2.2 Diğer		(173)	(135)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	171	(36)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		171	(36)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	370	356
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		17.596	20.460
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	(598)	(201)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(7)	-	-
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(2.389)	(1.708)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(1.597)	(1.295)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		13.012	17.256
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (VIII+...+XVI)	(8)	13.012	17.256
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(2.773)	(3.738)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(2.928)	(3.800)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1)	(6)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		156	68
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	10.239	13.518
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	(8)	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	10.239	13.518
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.2048	0.2704

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Cari dönem	Önceki Dönem
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	31 Mart 2020	31 Mart 2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	10.239	13.518
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	10.239	13.518

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
Cari Dönem		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
1 Ocak 2020– 31 Mart 2020															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		50.000	-	-	2.713	-	(286)	-	-	-	-	146.553	1.683	56.997	257.660
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasabe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		50.000	-	-	2.713	-	(286)	-	-	-	-	146.553	1.683	56.997	257.660
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.239	10.239
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.997	-	(56.997)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.997	-	(56.997)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		50.000	-	-	2.713	-	(286)	-	-	-	-	203.550	1.683	10.239	267.899

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler														Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			
Önceki Dönem	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak			
1 Ocak 2019– 31 Mart 2019																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50.000	-	-	2.713	-	(31)	-	-	-	-	84.275	1.683	62.278	200.918			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
III. Yeni Bakiye (I+II)	50.000	-	-	2.713	-	(31)	-	-	-	-	84.275	1.683	62.278	200.918			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.518	13.518			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62.278	-	(62.278)	-			
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62.278	-	(62.278)	-			
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem sonu bakiyesi	50.000	-	-	2.713	-	(31)	-	-	-	-	146.553	1.683	13.518	214.436			

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart 2020	31 Mart 2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.592	10.914
1.1.1 Alınan faizler	6.121	13.507
1.1.2 Ödenen faizler	(552)	(1.048)
1.1.3 Alınan temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar	8.986	5.989
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	-	-
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	(31)	21
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(2.308)	(1.624)
1.1.8 Ödenen vergiler	(3.918)	(3.873)
1.1.9 Diğer	(2.706)	(2.058)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(39.078)	(46.230)
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış	-	-
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış	(44.322)	(6.785)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(2.531)	10.866
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan FV'lerde net artış (azalış)	-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	-	-
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	7.775	(50.311)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(33.486)	(35.316)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	-	-
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	272	284
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(33.214)	(35.032)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	37.562	69.084
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	4.348	34.052

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

1. Finansal tabloların sunumu:

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ " uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları, Üçüncü Bölüm II. ve XXIV. numaralı dipnotlar arasında açıklanmıştır. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka'nın Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsüne sahip olmasından dolayı kaynaklarını alınan krediler, para piyasalarına borçlar, müstakriz fonları ve özkaynakları oluşturmaktadır.

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski ve döviz kuru riski taşımamak ve kredi riskini belirli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı arttırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi belirlenen risk limitleri dahilinde hazine grubu tarafından yürütülmektedir.

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka, müşteri tipleri ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemlili kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki dönem
ABD Doları	6,5160 TL	5,9402 TL
Avro	7,2150 TL	6,6506 TL

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka'nın türev işlemlerini, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve etkin likidite Yönetimi sağlamak amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılmaktadır. Banka'nın saklı türev ürünleri bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarı ile türev ürünü bulunmamaktadır.

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" ana hesap kalemi altında "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplarda izlemektedir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirtilen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Nakdi ve gayri nakdi kredilere ilişkin komisyon gelir veya giderleri ve bankacılık hizmet gelir veya giderleri ait olduğu dönemin süresine bağlı olarak tahakkuk veya tahsil esasına göre TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresiz gayrinakdi kredilerin 3 ayda bir alınan komisyon gelirleri ise BDDK'nın ilgili yazısı uyarınca tek seferde gelir yazılarak muhasebeleştirilmektedir.

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:

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Banka, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

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. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zamanaşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında 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.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, “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 sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. 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.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabı altında gösterilmektedir ve bu varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında biriken değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda ise tek düzen hesap planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

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

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.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi

Banka finansal varlıklarını, finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas olarak sınıflandırmaktadır. İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösterir şekilde belirlenmektedir. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Sadece Anapara ve Anapara Bakiyesine İlişkin Faiz Ödemelerini İçerip İçermemesine İlişkin Değerlendirme

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır.

Bu amaçla, Banka varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini belirlemektedir. Banka finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi yapar. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır:

- Nakit akışının tutarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve vade uzatımı şartları
- Banka'nın belirli varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan koşullar
- Paranın zaman değerinin ölçümünü değiştiren özellikler.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınması

Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak ayırmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

İkinci Aşama: Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

BDDK’nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4’üncü ve 5’inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır.

Bu kapsamda 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın yukarıda yer verilen uygulamalar kapsamına giren kredisi bulunmamaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan 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” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5" Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarına yansıtılması gereken şerefiye yoktur.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıkları tahmini faydalı ömürleri boyunca itfa edilmektedir. En az yılda bir kez herhangi bir değer azalışı olup olmadığını tespit etmek amacıyla maddi olmayan duran varlıkların tahmini kalıntı değerleri hesaplanmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 1 ile 14 yıl, amortisman oranı %7 ile %100 arasındadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedellerinden birikmiş amortisman ve varsa değer düşüklüğünden sonra kalan değerleri ile dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yöntemle göre hesaplanmaktadır. Banka'nın maddi duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 1 ile 50 yıl, amortisman oranı %2 ile %100 arasındadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

Banka tarafından faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları ile kiralanılan araçların TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi kararı alınmıştır. Banka, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar içerisinde sınıflamaktadır. 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 gayrimenkuller varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar Standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Kullanım Hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Banka iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Kullanım Hakkı Varlıkları (devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumunda yeniden ölçülür.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi vardır. 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.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda karşılık tutarı, yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekeceği tahmin edilen giderlerin bugünkü değeridir.

Koşullu varlıklar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye 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 varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları 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.

TMS 19 kapsamında izin ücretlerinden doğan yükümlülüklerle hak kazandıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez. Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32’nci maddesi ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştişak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

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

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte “Cari Vergi Borcu” hesabına ve gider olarak da kar veya zarar tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmektedir.

Dönem içinde ödenen geçici kurumlar vergisi “Peşin Ödenmiş Vergiler” hesabında izlenmekte, finansal tablolarda cari vergi borcu ile netleştirilerek gösterilmektedir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

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

TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka’nın hisse senedi ihracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir. Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

(31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarında farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm IX. No'lu Dipnotta sunulmuştur.

XXII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi ve "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") gereğince ortaklar, yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Son dönemde Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır. Banka tarafından COVID-19 etkileri yakından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”e göre hesaplanan Banka’nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Banka’nın “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla %14,25 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %15,36).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya – İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	268.185	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	206.263	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	11.922	
Net Dönem Kârı	10.239	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.683	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	268.185	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	648	
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	286	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	175	
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	187	
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'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
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	648	
Çekirdek Sermaye Toplamı	267.537	

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. 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'nunu 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)	267.537
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)	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-
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'nunu 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	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	267.537
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	267.537
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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	-
ÖZKAYNAK	267.537
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	267.537
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.876.949
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,25
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,25
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,25
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek çekirdek sermaye oranı (a+b+c)	2,500
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
c) Sistemik önemli banka tampon 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 (%)	9,75
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 (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-
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	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

**Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar*

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE	257.946	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50.000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	149.266	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	58.680	
Net Dönem Kârı	56.997	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.683	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	257.946	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	674	
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	286	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	189	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup 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'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
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	674	
Çekirdek Sermaye Toplamı	257.272	

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. 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)	257.272
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)	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-
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	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	257.272
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	257.272
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	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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	-
ÖZKAYNAK	257.272
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	257.272
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.675.545
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,36
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,36
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,36
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%)	10,86
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)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-
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	-
<i>*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar</i>	

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riski yaratan faktörlerin olası etkilerinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, taşınan risk itibarıyla bulundurulması gereken sermaye tutarının belirlenmesi, kontrolün ifasına ilişkin uygun iç kontroller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine uyumun takibine yönelik içsel süreçler oluşturmak suretiyle yönetilmektedir.

Piyasa riski doğuran işlemler açısından, risk toleranslarına ilişkin limit sistemleri kurulmuştur. Bu limitler, Banka'nın piyasa riskine ilişkin iş planı, piyasa riski stratejisi, risk kapasitesi ve sermaye yeterliliğine ilişkin planlamasını içeren İSEDES süreci ile uyumludur.

Piyasa riski stratejisi; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından (APKO) gözden geçirilmektedir.

Banka'da genel ekonomi ve piyasaların incelenmesi, Banka'nın likiditesi ile ilgili bilgiler haftalık/aylık kar-zarar rakamlarının incelenmesi, Banka'nın haftalık hedef ve politikasının tespiti ve/veya gözden geçirilmesi, izlenecek risk yönetim stratejilerinin ve politikaların belirlenmesi, faiz oranı riski ve kur riskinin yönetimine yönelik pozisyon limitlerinin değerlendirilmesi, kotasyon oranlarının belirlenmesi gibi çalışmalar için APKO faaliyet göstermektedir.

Sermaye Yeterliliği Rasyosunun hesabında dikkate alınan piyasa riski tutarı olarak tanımlanan, Piyasa Riskine Maruz Değerin (RMD) ölçülmesinde, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen "Standart Metot" esas alınır.

Piyasa Riski: Standart yaklaşım

	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	-
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Deltaplus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam (*12,5)	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, türev araçları ile dengelenmektedir.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak veya türev işlemler ile kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihinde ve bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	ABD Doları	Avro
31 Mart 2020	6,5160	7,2150
30 Mart 2020	6,4346	7,0896
27 Mart 2020	6,4560	7,0610
26 Mart 2020	6,4024	6,9271
25 Mart 2020	6,4943	7,0455

Banka'nın cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 6,3127 TL
Avro : 6,9815 TL

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	261	-	261
Bankalar	455	2.500	9	2.964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ^(*)	-	51.687	-	51.687
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	83	-	-	83
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	538	54.448	9	54.995
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(**)	98	52.907	-	53.005
Toplam Yükümlülükler	98	52.907	-	53.005
Net Bilanço Pozisyonu	440	1.541	9	1.990
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler^(***)	242.972	398.005	-	640.977
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	285	48.390	8	48.683
Toplam Yükümlülükler	105	48.168	-	48.273
Net Bilanço Pozisyonu	180	222	8	410
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler^(***)	233.988	358.993	-	592.981

(*) 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, 51.687 TL (31 Aralık 2019:46.550 TL) tutarındaki döviz kredilerine ait anapara ve reeskontu, krediler satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(**) Toplam 52.928 TL (31 Aralık 2019:48.183 TL) tutarındaki müstakriz fonları, diğer yükümlülükler satırında ilgili döviz cinsleri bazında gösterilmiştir.

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı gideri (geliri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki değişim aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 31 Mart 2020 dönemi için de uygulanmıştır.

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	(154)	(154)	(22)	(22)
Avro	(44)	(44)	(18)	(18)
Diğer para birimleri	(1)	(1)	-	-
Toplam, net	(199)	(199)	(40)	(40)

31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı, yukarıdaki tabloda gösterilen değer (azalışı) / artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Yönetimi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları üzerinde hassasiyetle durmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmakta ya da lehe çevrilmektedir. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.(***)	1.436	-	-	-	-	3	1.439
Bankalar	-	-	-	-	-	2.993	2.993
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.517	1.517
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler(*)	259.507	58.150	2.614	2.165	108	3.812	326.356
İtfa Edilmiş Maiyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	13.113	13.113
Toplam Varlıklar	260.943	58.150	2.614	2.165	108	21.438	345.418
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	129	129
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(**)	33	3.081	52.310	-	-	289.865	345.289
Toplam Yükümlülükler	33	3.081	52.310	-	-	289.994	345.418
Bilançodaki Uzun Pozisyon	260.910	55.069	-	2.165	108	-	318.252
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(49.696)	-	-	(268.556)	(318.252)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	260.910	55.069	(49.696)	2.165	108	(268.556)	-

(*) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler ve diğer aktifler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 'Faizsiz' kolonunda gösterilmiştir.

(**) Toplam 57.015 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

(***) Diğer Aktifler için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarının netlenmiş tutarlarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Varlıklar – Faizsiz	Tutar
Vergi Varlığı	1.310
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	187
Maddi Duran Varlıklar(**)	2.796
Diğer Aktifler(*)	8.820
Toplam	13.113

(*) Toplam 8.820 TL olan Diğer Aktiflerin; 7.454 TL'si Takas Hesabı, 1.096 TL'si Peşin Ödenen Giderlerden, 236 TL'si satış amaçlı tutulan gayrimenkullerden 34 TL'si Verilen Teminatlardan oluşmaktadır.

(**) Toplam 2.796 TL olan Maddi Duran Varlıkların 2.101 TL'si Kiralama İşlemlerinden doğan kullanım hakkından oluşmaktadır.

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	Tutar
Özkaynaklar	267.899
Diğer Yabancı Kaynaklar	9.145
Karşılıklar	6.100
Vergi Borcu	2.928
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	1.590
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	2.203
Toplam	289.865

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	710	-	-	-	-	1	711
Bankalar	35.011	-	-	-	-	1.839	36.850
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.517	1.517
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	92.972	170.629	9.472	2.285	109	3.787	279.254
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	9.957	9.957
Toplam Varlıklar	128.693	170.629	9.472	2.285	109	17.101	328.289
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	215	215
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	10	3.088	47.670	-	-	277.306	328.074
Toplam Yükümlülükler	10	3.088	47.670	-	-	277.521	328.289
Bilançodaki Uzun Pozisyon	128.683	167.541	-	2.285	109	-	298.618
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(38.198)	-	-	(260.420)	(298.618)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	128.683	167.541	(38.198)	2.285	109	(260.420)	-

(*) Toplam 77.142 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

Yukarıdaki tabloda faizsiz kolonunda gösterilen, diğer varlıklar ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Varlıklar – Faizsiz	Tutar
Vergi Varlığı	1.155
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	199
Maddi Duran Varlıklar	1.623
Diğer Aktifler(*)	6.980
Toplam	9.957

(*) Toplam 6.980 TL olan Diğer Aktiflerin; 6.481 TL'si Takas Hesabı, 230 TL'si Peşin Ödenen Giderlerden, 236 TL'si Satış Amaçlı Tutulan Gayrimenkullerden ve 33 TL'si teminatlarından oluşmaktadır.

Diğer Yükümlülükler – Faizsiz	Tutar
Özkaynaklar	257.660
Diğer Yabancı Kaynaklar	9.017
Karşılıklar	5.282
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-
Vergi Borcu	3.964
Müstakriz Fonları (faizsiz kısmı)	1.383
Toplam	277.306

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. Bankalar	-	-	-	6,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,45
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,37
Verilen Krediler	-	3,78	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	11,37
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Müstakriz Fonları	-	2,88	-	8,24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. Bankalar	-	-	-	8,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	12,02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	3,96	-	14,13
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,65
Müstakriz Fonları	-	3,23	-	10,46
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar ve fon kaynakları hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır. Banka'da Yönetim Kurulu tarafından onaylanan likidite riskinin yönetimine ilişkin limitler bulunmakta olup ilgili birimlerce takibi yapılmaktadır.

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, likit varlıklara plase edilen özsermaye, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan ve bankalararası para piyasasından ve müstakrizlerinden sağlanan fonlardır.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Avro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Banka, likit varlık ve yükümlülükler arasındaki vadeyi dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Aktif-pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır.

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk Limitleri dokümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Likidite Yönetimine ilişkin olarak stres testleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte ve sonuçları üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı" oluşturulmuş olup; Acil Durum Eylem Planının amacı, olası bir likidite sıkışıklığında krizin zamanında teşhis edilmesinin ve gerekli önlemlerin en kısa zamanda alınıp krizi en düşük maliyetle sona erdirilmesidir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ^(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.(****)	3	1.436	-	-	-	-	-	1.439
Bankalar	2.993	-	-	-	-	-	-	2.993
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.517	1.517
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (***)	-	259.507	58.150	2.614	2.165	108	3.812	326.356
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	13.113	13.113
Toplam Varlıklar	2.996	260.943	58.150	2.614	2.165	108	18.442	345.418
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	129	-	-	-	-	-	-	129
Diğer Yükümlülükler(**)	1.590	33	6.009	52.310	-	-	285.347	345.289
Toplam Yükümlülükler	1.719	33	6.009	52.310	-	-	285.347	345.418
Likidite Açığı	1.277	260.910	52.141	(49.696)	2.165	108	(266.905)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	2.416.286	25.571	248.851	420.130	122.644	20.000	-	3.253.482
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.840	128.693	170.629	9.472	2.285	109	15.261	328.289
Toplam Yükümlülükler	1.598	10	7.052	47.670	-	-	271.959	328.289
Likidite Açığı	242	128.683	163.577	(38.198)	2.285	109	(256.698)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.983.350	27.168	88.320	436.929	282.834	20.203	-	2.838.804

(*) Dağıtılamayan sütununda, “varlık” kalemlerinden, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içinde bulunan Borsa İstanbul tarafından Banka’ya bedelsiz devredilen hisse senetleri ve diğer aktifler, “yükümlülük” kalemlerinden, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, (kurumlar vergisi karşılığı hariç) vergi borcu ve özkaynaklar yer almaktadır.

(**) Toplam 57.015 TL tutarındaki müstakriz fonları anapara ve reeskontu, diğer yükümlülükler satırında ilgili vade ayrımlarında gösterilmiştir.

(***) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen kredi zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler ve diğer aktifler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ‘Dağıtılamayan’ kolonunda gösterilmiştir.

(****) Diğer Aktifler için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarının netlenmiş tutarlarıdır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite yeterliliği

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam Likidite Karşılama Oranı yüzde yüzden konsolide ve konsolide olmayan yabancı para Likidite Karşılama Oranı yüzde seksenden az olamaz.

Cari dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem (*)	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	3,00	02.03.2020	0,23	26.03.2020	1,20
YP	10,94	26.02.2020	3,22	05.02.2020	5,35

(*) BDDK’nın 12 Aralık 2016 tarihli 7123 sayılı kararı uyarınca, kalkınma ve yatırım bankaları konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanması, ancak oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesi gerekmektedir.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem – 31.03.2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	YP	TP+YP	YP	TP+YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			276	1.519
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9.323	13.228	3.729	6.189
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	9.323	13.228	3.729	6.189
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	180.096	2.259.127	18.010	412.462
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			21.739	418.651
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	37.281	314.030	27.417	301.025
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	37.281	314.030	27.417	301.025
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			276	1.519
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5.435	134.843
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			5,08	1,13

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ve müstakrizlerdir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı)

Önceki Dönem – 31.12.2019	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	YP	TP+YP	YP	TP+YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			232	1.260
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11.521	17.799	4.608	8.113
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	11.521	17.799	4.608	8.113
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	165.467	2.040.300	16.547	305.151
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			21.155	313.264
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	19.965	229.486	19.965	179.136
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19.965	229.486	19.965	179.136
21 TOPLAM YKLV STOKU			232	1.260
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6.329	134.280
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			3,66	0,96

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ve müstakrizlerdir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(*)	57.015	58.374	1.590	33	3.120	53.631	-	-
	57.015	58.374	1.590	33	3.120	53.631	-	-
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
	57.015	58.374	1.590	33	3.120	53.631	-	-

(*) Müstakriz fonlarını içermektedir.

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^(*)	52.151	53.516	1.383	10	3.135	48.988	-	-
	52.151	53.516	1.383	10	3.135	48.988	-	-
Türev finansal yükümlülükler								
Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
Para ve swap faiz işlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit girişleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakit çıkışları	-	-	-	-	-	-	-	-
	52.151	53.516	1.383	10	3.135	48.988	-	-

(*) Müstakriz fonlarını içermektedir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın 31 Mart 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,55'tir (31 Aralık 2019: %8,21). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço dışı varlıklardaki artıştır. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

	Cari Dönem 31 Mart 2020 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	355.259	324.938
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	656	477
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	354.603	324.461
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.145.518	2.763.833
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	3.145.518	2.763.833
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	264.097	253.348
14 Toplam risk tutarı (3. 6. 9 ve 12 nci satırların toplamı)	3.500.121	3.088.294
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	7,55	8,21

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

- a) Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım (“İDD”) uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

Yönetim Kurulu’nun karlılık ve likiditeye ilişkin aldığı kararların ve Banka’nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk getiri yapısını, buna bağlı faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemek suretiyle, muhtemel riskleri kontrol altında tutmak ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak standart belirleme ve bu çerçevede banka Yönetim Kurulu ile kanuni mercilerin bilgilendirilmesini sağlamak amacıyla risk yönetimi politikaları oluşturulmuştur.

Banka’nın risk yönetim sisteminin kapsamlılık düzeyi, faaliyetlerin hacmine, niteliğine, karmaşıklığına, risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyine uygun olarak oluşturulmuştur.

Banka’da İç Denetim Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı Denetim Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka’nın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirlemek, etkin, yeterli uygun bir şekilde işletilmesini sağlamak ve banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi nihai olarak yönetim kurulunun sorumluluğundadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (devamı)

Yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunmak, Banka'nın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek, görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğine göre yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili üst düzey yönetimin, risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetimde çalışan personel ve bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında yönetim kurulunu bilgilendirmek denetim komitesinin görev ve sorumluluğundadır.

Üst düzey yönetim ile risk yönetimi grubunun beraberce belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, Banka'nın maruz kaldığı risklerin; belirli ölçüler, sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle tanımlanması, ölçülmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit ve analiz edilmesi, raporlanması ve izlenmesine yönelik çalışmaları yürütmek üzere Denetim Komitesi'ne bağlı olacak şekilde risk yönetimi birimi faaliyet göstermektedir.

Banka'da risk yönetimi faaliyetleri risk yönetim birimi tarafından, iç denetim birimi ve iç kontrol birimi ile koordineli olarak yürütülmektedir.

Banka'da maruz kalınan en önemli risk türleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, yoğunlaşma riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski olup; bu risklerin Banka'nın faaliyetlerinin niteliğine uygun yöntemlerle ölçülmesi, tanımlanması, analiz ve raporlanması yapılmaktadır.

Banka'nın maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik olarak stres testi ve senaryo analizleri yapılarak, gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamak üzere İSEDES Komitesine teklifte bulunulmakta ve denetim komitesine raporlama yapılmaktadır.

Banka'da iç denetim başkanlığı tarafından dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetleri tüm banka faaliyetlerini kapsayacak şekilde planlanmakta, banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü hususunda güvence sağlamak ve iç kontrol ile risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliğini değerlendirmek amacı ile denetim çalışmalarını gerçekleştirmektedir.

Banka'nın tüm faaliyetlerini içerecek şekilde gerçekleştirilen denetim çalışmaları sonucunda tespit edilen eksiklik ve hatalar ile ilgili öneriler getirilmekte yapılabilecek düzenlemeler, alınabilecek tedbirler ve daha etkin bir kontrol yapısının gerçekleştirilmesine yönelik çözümler tüm birimler ile birlikte değerlendirilmektedir.

İç kontrol başkanlığı Banka'da sağlıklı bir iç kontrol sisteminin yürütülmesi amacı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim kurulu ve üst düzey yönetim, Banka'da yerleşik risk yönetim kültürünün oluşturulmasında öncü rol üstlenmektedir. Tüm birim ve faaliyetlere risk yönetim kültürünün entegre edilmesini sağlamaya yönelik olarak; politikalar, süreçler ve sistemler belirlenmiş olup, meslek içi eğitimler ve etkin iç kontrol mekanizmaları tesis edilmiştir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin genel açıklamalar (devamı)

b) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış: (devamı)

Risk ağırlıklı tutarlar			Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.755.480	1.594.004	140.438
2 Standart yaklaşım	1.755.480	1.594.004	140.438
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas risk	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonu	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşım	-	-	-
16 Piyasa riski	-	-	-
17 Standart yaklaşım	-	-	-
18 İçsel model yaklaşımı	-	-	-
19 Operasyonel risk	121.469	81.541	9.718
20 Temel gösterge yaklaşımı	121.469	81.541	9.718
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	1.876.949	1.675.545	150.156

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem				
Faiz Gelirleri	6.142	2.717	-	8.859
Faiz Giderleri	-	-	(576)	(576)
Net Faiz Geliri	6.142	2.717	(576)	8.283
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	8.772	-	-	8.772
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	171	-	171
Diğer Faaliyet Gelirleri	286	-	84	370
Faaliyet Gelirleri Toplamı	15.200	2.888	(492)	17.596
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(598)	-	-	(598)
Diğer Faaliyet Giderleri(*)	-	-	(3.986)	(3.986)
Vergi Öncesi Kâr	14.602	2.888	(4.478)	13.012
Vergi Karşılığı	-	-	(2.773)	(2.773)
Dönem Net Kârı	14.602	2.888	(7.251)	10.239
Bölüm Varlıkları	326.725	4.463	-	331.188
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	14.230	14.230
Toplam Varlıklar	326.725	4.463	14.230	345.418
Bölüm Yükümlülükleri	65.643	-	11.876	77.519
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	267.899	267.899
Toplam Yükümlülükler	65.643	-	279.775	345.418

(*) Diğer Faaliyet Giderlerinin 1.708 TL'si Personel giderlerinden oluşmaktadır.

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem				
Faiz Gelirleri	12.392	2.756	-	15.148
Faiz Giderleri	-	(134)	(682)	(816)
Net Faiz Geliri	12.392	2.622	(682)	14.332
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	5.808	-	-	5.808
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	(36)	-	(36)
Diğer Faaliyet Gelirleri	238	-	118	356
Faaliyet Gelirleri Toplamı	18.438	2.586	(564)	20.460
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(201)	-	-	(201)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(3.003)	(3.003)
Vergi Öncesi Kâr	18.237	2.586	(3.567)	17.256
Vergi Karşılığı	-	-	(3.738)	(3.738)
Dönem Net Kârı	18.237	2.586	(7.305)	13.518
Bölüm Varlıkları	279.662	37.617	-	317.279
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	11.010	11.010
Toplam Varlıklar	279.662	37.617	11.010	328.289
Bölüm Yükümlülükleri	59.542	-	11.087	70.629
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	257.660	257.660
Toplam Yükümlülükler	59.542	-	268.747	328.289

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3	-	1	-
TCMB	1.206	261	528	238
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.209	261	529	238

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.206	177	528	183
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	84	-	55
Toplam	1.206	261	528	238

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

1.1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler: (devamı)

1.3 Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında). İlgili Tebliğ'e göre müstakriz fonlar için TL olarak %7 YP olarak %19 zorunlu karşılık ayrılmaya başlanmıştır.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2020 itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2020 itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Hisse Senetleri	1.517	1.517
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1.517	1.517
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1.517	1.517

2.3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

31 Mart 2020 itibarıyla Banka'nın Türev Finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

4.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	29	2.964	35.050	1.800
Yurtiçi	29	658	35.050	497
Yurtdışı	-	2.306	-	1.303
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	29	2.964	35.050	1.800

4.2. Bankalar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi				
1 Ocak 2020	56	-	-	56
Dönem İçi İlave Karşılıklar	-	-	-	-
Dönem İçi Çıkanlar	(25)	-	-	(25)
Dönem Sonu Bakiyesi	31	-	-	31

Önceki Dönem

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi				
1 Ocak 2019	101	-	-	101
Dönem İçi İlave Karşılıklar	-	-	-	-
Dönem İçi Çıkanlar	(45)	-	-	(45)
Dönem Sonu Bakiyesi	56	-	-	56

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	53.477	740	-	756
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	53.477	740	-	756
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	33.094	490	29.876	143
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	86.571	1.230	29.876	899

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik
Nakdi Krediler				Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	320.569	608	1.367	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	278.031	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	108	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	42.538	500	1.367	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	320.569	608	1.367	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	272.937	1.112	1.418	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	197.470	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	109	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	75.467	1.003	1.418	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	272.937	1.112	1.418	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	23	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	1.367
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	1.367
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

5.3 Vade yapısına göre nakdi kredileri dağılımı:

Standart Nitelikli Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	319.771	500	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	798	108	1.367

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem 31.03.2020	Kısa Vadeli	Orta ve	Toplam
		Uzun Vadeli	
Tüketici Kredileri-TP	-	108	108
Konut Kredisi	-	108	108
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	108	108

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31.03.2020	Orta ve		Toplam
	Kısa Vadeli	Uzun Vadeli	
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.787	-	2.165
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	1.787	-	2.165
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1.787	-	2.165

5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	322.544	275.467
Kamu	-	-
Toplam	322.544	275.467

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	289.450	245.591
Yurtdışı Krediler	33.094	29.876
Toplam	322.544	275.467

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	320	249
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	22	80
Toplam	342	329

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

5.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari dönemde donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (devamı)

5.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2020)	4.057	-	138
Dönem İçinde İntikal (+)	17	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1	-	30
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.073	-	108
Karşılık (-)	320	-	22
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.753	-	86

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (devamı)

5.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı	Tahsili	Zarar
	Sınırlı	Şüpheli	Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
31 Mart 2020 (Net)	3.753	-	86
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	4.073	-	108
Karşılık tutarı (-)	320	-	22
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	3.753	-	86
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	-	-	-
31 Aralık 2019 (Net)	3.808	-	58
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	4.057	-	138
Karşılık tutarı (-)	249	-	80
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	3.808	-	58
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	-	-	-

5.10.5 TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

5.10.6 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası:

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

5.10.7 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğine dönüşen krediler aktiften silinmemektedir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

6. İtfa edilmiş finansal varlıklara ilişkin açıklamalar :

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

7.1.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, 1.310 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (31 Aralık 2019: 1.155 TL).

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar V. Bölüm Not II.8.4'te gösterilmiştir.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ borcu
Kıdem tazminatı karşılığı	877	175	801	160
İzin tazminatı karşılığı	166	37	161	35
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	176	37	134	28
Karşılıklar	4.445	978	3.929	865
Diğer(*)	676	149	598	132
Ertelenmiş vergi varlığı	6.340	1.376	5.623	1.220
Verilen Kredi Reeskont Düzeltmesi	4	1	-	-
Diğer(**)	246	65	246	65
Ertelenmiş vergi borcu	250	66	246	65
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	6.090	1.310	5.377	1.155

(*) Ertelenmiş vergi varlığına konu olan diğer kalemi 669 TL tutarında ikramiye karşılığı içermektedir.

(**) TFRS 9 Standartının uygulanması nedeniyle hesaplanan ertelenmiş vergi borcudur.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. Banka'nın 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarına ilişkin detay aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	236	-
İktisap Edilenler	-	2.948
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	-	(2.712)
Elden Çıkarılanlar, Amortisman	-	-
Cari Yıl Ayrılan Amortisman Bedeli	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	236	236

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıklar icra takibinden devir alınan gayrimenkulden oluşmakta olup toplam değeri 236 TL'dir (31 Aralık 2019: 236)

Banka'nın 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

15.1. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019
Takas Hesabı	7.454	6.481
Verilen Teminatlar	34	33
Peşin Ödenen Sigorta Masrafları	245	64
Diğer Peşin Ödemeler	851	166
Toplam	8.584	6.744

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

2.1. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin negatif farklar tablosu:

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Türev Finansal Yükümlülüğü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara ilişkin yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Alınan Kredi'si bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

4. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının

%10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2019: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, Avro ve ABD Doları kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %25, %4 ve %4'tür.

	31 Mart 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	1.569	72	375	74
1-4 Yıl Arası	557	5	595	16
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	2.126	77	970	90

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 877 TL tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 166 TL tutarında izin karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 801 TL kıdem tazminatı karşılığı ve 161 TL izin karşılığı).

Kıdem tazminatı karşılığı:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla bu tutar 6.730,15 tam TL (31 Aralık 2019: 6.379,86 tam TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı (%)	11,56	11,56
Tahmini Maaş / Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	7	7
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	94,44	94,44

İzin karşılığı:

Türkiye'de geçerli iş kanununa göre Banka, iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

7.1. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı yoktur (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

7.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Banka bilanço tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi yoktur. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.3.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

7.3.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarları:

Banka raporlama tarihi itibarıyla 669 TL personel ikramiye karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 526 TL).

7.3.3. Gayri Nakdi Kredilerin Beklenen Zarar Karşılıkları:

31 Mart 2020 tarihi itibarı ile Gayri Nakdi Kredilerin Beklenen Zarar Karşılığı 4.388 TL'dir (31 Aralık 2019: 3.744 TL'dir).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 2.928 TL'dir (31 Aralık 2019: 3.964 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.928	3.964
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7	13
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	28	26
BSMV	307	410
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	26	10
Diğer	121	178
Toplam	3.417	4.601

8.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	66	63
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	73	66
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	2	2
İşsizlik Sigortası-Personel	5	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	9	9
Diğer	-	-
Toplam	156	144

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR: (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 1.376 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 66 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2019: 1.220 TL ertelenmiş vergi varlığı, 65 TL ertelenmiş vergi borcu).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	50.000	50.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde, sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Banka'nın çekler için ayırdığı cayılamaz ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019:Bulunmamaktadır).

1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 157.183 TL Aval Kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 151.207 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	2.765.313	2.329.059
Nakdi kr. tem. için ver. teminat mektupları	281.161	276.604
Geçici teminat mektupları	27.187	61.449
Avans Teminat Mektupları	12.589	10.443
Avalli Kabul Kredileri	157.183	151.207
Gümrüklere verilen teminat mektupları	10.049	10.042
Toplam	3.253.482	2.838.804

1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	438.344	427.811
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>119.160</i>	<i>119.959</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>319.184</i>	<i>307.852</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.815.138	2.410.993
Toplam	3.253.482	2.838.804

1.3.2 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	2.612.252	640.977	253	-
Teminat Mektupları	2.612.252	483.794	253	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	157.183	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2020 itibarıyla Banka'nın açık türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Yoktur (31Aralık 2019: Yoktur).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. Faiz gelirleri:

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	5.691	451	12.241	151
Kısa Vadeli Kredilerden	5.468	451	12.236	151
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	223	-	5	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	1	-	26	18
Yurtiçi Bankalardan	2.709	-	274	29
Yurtdışı Bankalardan	-	2	253	3
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Para Piyasalarından	5	-	2.151	-
Toplam	2.715	2	2.704	50

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	2	-
Toplam	-	-	2	-

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır.)

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

2. Faiz giderleri:

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	-	-	134	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	134	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	-	134	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net):

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	182	12
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	182	12
Zarar (-)	11	48
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	11	48
Toplam	171	(36)

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satış Amaçlı Gayrimenkul Satışından Elde Edilen Gelir	-	-
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme Hesabı	87	124
Diğer (*)	283	232
Toplam	370	356

(*) Diğer faaliyet gelirlerinin 271 TL'si grup şirketleri masraf payı gelirinden oluşmaktadır. (31.03.2019: 231 TL)

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

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

Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları</i>	598	201
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	517	191
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</i>	1	-
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	80	10
<i>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</i>	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV</i>	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV</i>	-	-
<i>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</i>	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Diğer</i>	-	-
Toplam	598	201

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Karşılığı	81	83
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	549	405
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17	12
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	629	537
Ortak Giderlere Katılım Payı	105	85
Faaliyet Kiralaması Giderleri	-	-
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bankacılık Sistem ve Kullanım Giderleri	175	144
Ulaşım Gideri	88	88
Aidatlar	45	33
Temizlik Giderleri	21	17
Haberleşme Giderleri	13	12
Diğer Giderler	182	158
Finansal Faaliyet Harçları	223	179
Bankalar Birliği Masraf Payı	6	6
Damga Vergisi	2	3
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Tapu Harcı	-	-
Diğer	90	70
Toplam	1.597	1.295

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

- 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:**
Vergi öncesi karın 8.283 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden, 8.772 TL'lik kısmı ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2019: 14.332 TL net faiz gelirleri, 5.808 TL net ücret ve komisyon gelirleri). Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 1.597 TL'dir (31 Mart 2019: 1.295 TL). Banka'nın vergi öncesi karı 13.012 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2019: 17.256 TL).
- 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**
- 9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:**
Hesaplanan cari vergi karşılığı 2.928 TL, ertelenmiş vergi geliri ise 155 TL'dir (31 Mart 2019: 3.800 TL cari vergi karşılığı, 62 TL ertelenmiş vergi gideri).
- 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:**
Banka, 31 Mart 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 10.239 TL tutarında net dönem karı elde etmiştir (31 Mart 2019: 13.518 TL). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).
- 11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:**
- 11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**
Banka'nın cari ve önceki hesap dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan alınan krediler, müstakriz hesapları ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.
- 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:**

Diğer faiz giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Müstakriz fonlarına verilen faiz giderleri	441	599
Toplam	441	599

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

V. BANKA’NIN 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:

I. Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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	-	-	-	756	29.876	143
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	53.477	740	33.094	490
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	90	2	327	1

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49’uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan “Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik” 4’üncü maddesinde tanımlanmıştır.

II. Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş 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	-	-	840	456	242	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	756	29.876	143
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.651	7	14	1

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49’uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan “Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik” 4’üncü maddesinde tanımlanmıştır.

1.1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

V. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

1.1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

1.1.1. Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2020 tarihi itibari ile Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019:Bulunmamaktadır).

1.1.2. Banka’nın üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka üst yönetimine 314 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2019: 256 TL).

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

V. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2. Banka’nın dahil olduğu risk grubu bakiyelerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	-	2.993	-
Nakdi Krediler	86.571	322.544	26,84
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	-	-	-
Müstakriz Fonları (**)	52.360	57.015	91,84
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	1.230	3.253.482	0,04
Türev Finansal Araçlar	-	-	-
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	417	6.142	6,79
Bankalardan Alınan Faizler	-	2.711	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	337	441	76,43
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3	8.986	0,03
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	214	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	271	370	73,29
Diğer Faaliyet Giderleri	105	1.597	6,57

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49’uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan “Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik” 4’üncü maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 60’ıncı maddesinin dördüncü fıkrasında geçen, “Kalkınma ve yatırım bankalarının kendi müstakrizlerinden, ortak ve ortaklıklarından genel esaslar dâhilinde sağladıkları fonlar ile bankalardan, para piyasaları, sermaye piyasaları ve organize piyasalardan sağlayacakları fonlar bu Kanun uygulamasında mevduat sayılmaz.” hükmü çerçevesinde ortak ve ortaklıklarından sağladığı (31 Mart 2020: 52.360 TL) tutarındaki fonu, müstakriz fonlar altında sunmuştur.

Önceki Dönem	Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	Toplam	% Payı
AKTİF KALEMLER			
Bankalar	-	36.850	-
Nakdi Krediler	29.876	275.467	10,85
PASİF KALEMLER			
Alınan Krediler	-	-	-
Müstakriz Fonları	47.750	52.151	91,56
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER			
Garanti ve Kefaletler	899	2.838.804	0,03
Türev Finansal Araçlar	-	-	-
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
Kredilerden Alınan Faizler	11	12.392	0,09
Bankalardan Alınan Faizler	-	559	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	134	-
Diğer Faiz Giderleri (Müstakriz Fonları Dahil)	-	599	-
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	5.989	0,02
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	181	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	231	356	64,89
Diğer Faaliyet Giderleri	85	1.295	6,56

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49’uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan “Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik” 4’üncü maddesinde tanımlanmıştır.

3. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin fiyatlandırma politikası:

Banka, risk grubundaki şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka’nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim raporuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı incelemeye tabi tutulmuş ve 20 Mayıs 2020 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

2020 yılına ABD ile Çin'in Ekim 2019'da varılan uzlaşmaya bağlı olarak ticaret anlaşmasının birinci aşamasını 15 Ocak'ta imzalayacaklarının açıklanması ile piyasaları destekleyen bir havada başlanırken, yılın ilk günlerinde İranlı generalin öldürülmesiyle tırmanan ABD-İran gerginliği risk iştahını baskı altında bıraktı. Ardından Şubat ayında küresel piyasaların gündeminde koronavirüse ilişkin gelişmeler öne çıktı. Virüsün Çin dışında yayılmaya başlamasıyla ekonomik aktiviteye etkisinin küresel bir nitelik kazanacağı kaygıları piyasaların seyrinde belirleyici oldu. Risk algısında yaşanan bozulma hisse senedi piyasalarında sert satışları beraberinde getirdi. Güvenli liman olarak algılanan varlıklara yönelik talep ise hızlı biçimde arttı. ABD tahvillerinin getirileri tarihi düşük düzeylere gerilerken, altın fiyatları 2013 yılından bu yana en yüksek seviyeleri gördü. Tüm merkez bankaları ve hükümetler bu salgının ekonomiler üzerindeki hasarını minimuma indirmek için ardı ardına önlemler almaya başladı.

FED, 17-18 Mart FOMC toplantısı öncesinde yapılan iki acil ara toplantı ile faizleri 150 baz puan indirerek 0-0,25 bandına çekti. Sınırsız tahvil alımı yapacağını duyuran Fed ayrıca diğer merkez bankalarıyla swap hattı ve repo aracılığıyla küresel dolar likiditesini artırma yönünde işbirliğine gitti. Fed'in ilk kez 2007 yılında ECB ve İsviçre Merkez Bankası ile uygulamaya koyduğu swap hattı anlaşması 15 Mart'ta 5 önde gelen merkez bankasıyla yeniden hayata geçirildi, sonraki günlerde aralarında gelişmekte olan ülkelerin merkez bankalarının da bulunduğu dokuz merkez bankasını daha eklendi. Ayrıca Fed, 31 Mart'ta yaptığı açıklamayla 6 Nisan'dan itibaren en az 6 ay süresince diğer merkez bankalarına geçici repo imkânı sağlanacağını duyurdu. ECB, 750 milyar EUR büyüklüğünde tahvil alım programı açıklarken, faizlerde herhangi bir değişikliğe gitmedi. Japonya Merkez Bankası (BOJ) da riskli varlık alım tutarını iki katına yükseltti. Mart ayı içerisinde iki olağanüstü toplantıyla politika faiz oranını toplam 65 baz puan düşürerek %0,15 olarak belirleyen İngiltere Merkez Bankası (BoE) ayrıca tahvil alım programını da 200 milyar sterlin artırarak 645 milyar sterline çıkardı. Çin Merkez Bankası da ters repo faiz oranını 20 baz puan ile beklentilerin üzerinde düşürerek %2,2 yaptı.

ABD Hükümeti hanehalkına doğrudan yapılacak yardımları ve küçük işletmelere sağlanacak finansman desteklerini de içeren 2,2 trilyon USD'lik bir kurtarma paketini 27 Mart'ta devreye aldı. Almanya'da ve Fransa'da da sırasıyla 750 milyar EUR ve 345 milyar EUR'luk destek paketleri hayata geçirildi. Çin'de yılın ilk çeyreği itibarıyla açıklanan mali teşvikler toplamda 25 trilyon yuan düzeyini aşmış görünüyor.

Mart ayına ilişkin PMI verileri ABD ve Avrupa'da salgının olumsuz etkisini yansıtıyor. Salgının bölgesel kalmasının sağlanarak sert önlemlerle kontrol altına alındığı Çin'de ise Caixin imalat PMI verisi Şubat'taki 40,3 düzeyinden Mart'ta 50,1'e çıktı. Endekste ki hızlı toparlanma ülkede iktisadi faaliyetin normalleşme sürecine ilişkin iyimser beklentileri besledi. ABD'de Mart ayının son iki haftasında haftalık işsizlik maaşı başvuruları sırasıyla 3,3 ve 6,6 milyon kişi ile rekor yüksek düzeylere çıktı. Ülkede tarım dışı istihdam Mart'ta 701 bin kişi ile beklentilerin üzerinde azaldı. İşsizlik oranı bu dönemde %4,4 düzeyine yükseldi. Salgın öncesinde 50 yılın en düşük seviyelerinde seyreden işsizlik oranının çok kısa bir süre içerisinde çift haneli düzeylere çıkabileceği öngörülmüyor.

OPEC+ ülkelerinin petrol üretim kesintisi konusunda anlaşma sağlayamaması Suudi Arabistan ve Rusya arasında fiyat savaşlarının başlamasına neden oldu. Petrol fiyatlarında ülkelerin üretim düzeylerini yükseltmesiyle hız kazanan düşüş eğilimi virüs salgınının talebe ilişkin kaygıları artırmasının etkisiyle şiddetlendi. Brent türü petrolün varil fiyatı yılsonuna kıyasla %65,5 düşerek Mart sonunda 22,7 USD seviyesine indi. Suudi Arabistan'ın üretimi artırmaya devam etmesi fiyatlar üzerindeki aşağı yönlü baskının sürebileceğine işaret ediyor.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Yurt içinde ekonomik aktivitedeki toparlanma eğilimine bağlı olarak dış ticaret açığının genişlemeyi sürdürmesiyle birlikte cari işlemler hesabı 2020 yılına açıkla başladı. Ticaret Bakanlığı tarafından açıklanan öncü verilere göre, koronavirüs salgınının yarattığı olumsuzluklar Mart'ta ihracatın %17,8 gerilemesine, dış ticaret açığının %181,8 oranında oldukça hızlı genişlemesine neden oldu. Salgınının küresel ölçekte yarattığı belirsizlikler önümüzdeki dönemde dış ticaret ve turizm gelirleri üzerinde baskı yaratmaya devam edecektir. Türkiye henüz daha az enfekte olmuş bir ülke konumunda olsa da, küresel arz ve talep şokunun Türkiye'de büyümeyi yavaşlatması halinde kamu maliyesi aracılığıyla ekonomiye verilen desteğin sürdürülmesinin gerekebileceğini, bu durumun da bütçe göstergelerini olumsuz yönde etkileyebileceğini değerlendiriyoruz. Türkiye ekonomisinin duyarlılığının yüksek olduğu Avrupa ekonomilerinin salgının merkezi haline gelmesi önümüzdeki döneme ilişkin öngörüler de olumsuz etkiliyor. Finansal piyasalarda zayıf bir görünüm izleniyor. 5 yıllık CDS primindeki yükseliş sürerken, TL cinsi varlıklar önemli ölçüde satış baskısı altında kalmaya devam ediyor. Bu çerçevede, Hükümetin ve yasal otoritelerin aldığı önlemler ekonomik aktiviteyi desteklemek ve finansal istikrarı sağlamak açısından büyük önem taşıyor.

GSD Bank olarak 2020 yılının ilk çeyreğini 345.418 Bin TL aktif büyüklüğü, 10.239 Bin TL net kar ve % 14.25 SYR ile tamamlamış bulunuyoruz. Yılın geri kalanında risk yönetimi ve likidite yönetimi konusunda maksimum özeni göstermeye devam ederek, müşterilerimize hizmet etmeye devam edeceğiz.

Banka'nın Personel ve Şube Sayısı, Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Bankamız, ticari bankacılık alanında, kurumsal ve ticari müşterilere yönelik hizmet ve ürünler sunan bir yatırım bankasıdır. Güçlü sermaye yapısına sahip bankamız, ticari kredilere ağırlık vermiştir.

Bankamız 31 Mart 2020 tarihi itibarı ile Genel Müdürlük biriminde 35 kişilik kadrosuyla ve Ankara Şube biriminde 3 kişilik kadrosuyla hizmet vermektedir.

Kurumsal Bankacılık faaliyetleri doğrultusunda reel sektörün finansman gereksinimlerine uygun çözümler geliştirmek, GSD Bank'ın kuruluşundan beri ana faaliyet konusu olmuştur.

Banka'nın nispeten küçük ölçekli oluşu kredi tahsis ve karar alma süreçlerini hızlandırmış, kredi risk yönetimi ve kredi risk izleme faaliyetlerinin etkin bir şekilde yürütülmesini kolaylaştırmıştır.

GSD Bank'ın kurumsal ve ticari müşterilerin ihtiyaçlarını tanıyıp müşteriye özel finansal çözümler üreterek butik bankacılık hizmeti sunması mevcut müşterileriyle uzun vadeli ilişkiler geliştirmesinde etkili olmuştur.

Bankamız ülkemizdeki özel sektöre ait yatırım bankaları arasında hizmet kalitesi ve performansı itibarıyla ön sıralarda yer almaktadır.

Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankamız tarafından "Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik" kapsamında aldığı hizmetler aşağıda yer almaktadır.

- Informix Veri tabanı Yazılım Bakım ve Destek Hizmeti DB Teknoloji Ltd.Şti.'den alınmaktadır.
- Uluslararası Ödeme Sistemi SWIFT Destek ve Bakım Hizmeti Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.' den alınmaktadır.

GSD YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

2019 yılı sonunda 328.289 TL olan Bankamız aktif büyüklüğü 2020 yılının ilk üç ayında 345.418 TL olarak gerçekleşmiştir. 2020 yılının ilk çeyreğinde krediler % 95'lik oranla toplam aktiflerdeki en büyük paya sahiptir.

Bankamızın kaynaklarını yoğun olarak ticari bankacılık alanında değerlendirmesi sonucu, 2020 yılı ilk çeyreği itibarıyla faiz gelirlerinin %69'u kredilerden alınan faizlerden oluşmuştur. Bankamız 2020 yılının ilk çeyreğini 10.239 TL tutarında net karla kapatmıştır.

Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" de geçerli olan hükümler çerçevesinde hesaplanmaktadır. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %14,25 olup, yasal sınır olan % 8'in üzerinde gerçekleşmiştir. Özkaynak tutarı Banka'nın toplam pasif büyüklüğünün % 77,56'sını oluşturmaktadır.

Bankamız likidite ve faiz oranı uyumsuzluğunu önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetilmektedir.

Bankamız kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir.