

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.
Banka Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2018 - 1. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Bağımsız Denetçi Görüşü

Bağımsız Denetim Kuruluşu	DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerinin %56'sını ve gayrinakdi kredilerinin % 89'unu ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Aslan,SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Mayıs 2018

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.03.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		23.647	5.704	29.351			
Nakit ve Nakit Benzerleri		4.238	5.704	9.942			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası		213	614	827			
Bankalar		4.025	5.090	9.115			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		0		0			
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0		0			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		19.409		19.409			
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160		160			
Diğer Finansal Varlıklar		19.249		19.249			
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		0		0			
Devlet Borçlanma Senetleri		0		0			
KREDİLER (Net)		108.569	0	108.569			
Krediler		108.569	0	108.569			
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		108.569	0	108.569			
Factoring Alacakları		0		0			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		0		0			
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		0		0			
Satış Amaçlı		0		0			
ORTAKLIK YATIRIMLARI		0		0			
İştirakler (Net)		0		0			
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0		0			
Bağlı Ortaklıklar (Net)		0		0			
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		0		0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		221		221			
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		176		176			
Diğer		176		176			
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		0		0			
CARİ VERGİ VARLIĞI		0		0			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		42		42			
DİĞER AKTİFLER		850	1.918	2.768			
VARLIKLAR TOPLAMI		133.505	7.622	141.127			
YÜKÜMLÜLÜKLER							

MEVDUAT		0		0			
ALINAN KREDİLER		200		200			
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		0		0			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		0		0			
Bonolar		0		0			
FONLAR		117	6.008	6.125			
Müstakrizlerin Fonları		117	6.008	6.125			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		0		0			
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0		0			
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0		0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
Finansal Kiralama		0		0			
KARŞILIKLAR		3.736		3.736			
Genel Karşılıklar		3.321		3.321			
Çalışan Hakları Karşılığı		415		415			
Diğer Karşılıklar				0			
CARİ VERGİ BORCU		1.092		1.092			
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		0		0			
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0		0			
Satış Amaçlı		0		0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		0		0			
Krediler		0		0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		183	80	263			
ÖZKAYNAKLAR		129.711		129.711			
Ödenmiş Sermaye		60.000		60.000			
Sermaye Yedekleri		2.375		2.375			
Diğer Sermaye Yedekleri		2.375		2.375			
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-83		-83			
Kar Yedekleri		57.035		57.035			
Yasal Yedekler		3.106		3.106			
Olağanüstü Yedekler		53.929		53.929			
Kar veya Zarar		10.384		10.384			
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		9.377		9.377			
Dönem Net Kâr veya Zararı		1.007		1.007			
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		135.039	6.088	141.127			

NAZIM HESAPLAR

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.03.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		98.544	30.112	128.656			
GARANTİ VE KEFALETLER		98.544	30.112	128.656			
Teminat Mektupları		98.544	7.376	105.920			
Diğer Teminat Mektupları		98.544	7.376	105.920			
Diğer Garantilerimizden			22.736	22.736			
TAAHHÜTLER		0		0			
Cayılamaz Taahhütler		0		0			
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		0		0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		0		0			
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0		0			
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0		0			
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		86.600		86.600			
EMANET KIYMETLER		750		750			
Tahsile Alınan Çekler		750		750			
REHİNLİ KIYMETLER		85.850		85.850			
Teminat Senetleri		850		850			
Gayrimenkul		85.000		85.000			
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0		0			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		185.144	30.112	215.256			

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 31.03.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 31.03.2017
Kar veya Zarar Tablosu			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
FAİZ GELİRLERİ		4.707	
Kredilerden Alınan Faizler		4.188	
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1	
Bankalardan Alınan Faizler		158	
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		360	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		358	
FAİZ GİDERLERİ (-)		-10	
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-10	
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		4.697	
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		14	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		118	
Gayri Nakdi Kredilerden		118	
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-104	
Gayri Nakdi Kredilere		-4	
Diğer		-100	
PERSONEL GİDERLERİ (-)		-706	
TEMETTÜ GELİRLERİ		0	
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)		151	
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı)		0	
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)		-5	
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		156	
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		40	
FAALİYET BRÜT KÂRI		4.196	
KREDİ KARŞILIKLARI (-)		-1.676	
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-655	
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		1.865	
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0	
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		1.865	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		-858	
Cari Vergi Karşılığı		-792	
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-66	
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		0	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		1.007	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0	
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		0	
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0	
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		1.007	
Grubun Karı (Zararı)		1.007	
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0	
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)			

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 31.03.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 31.03.2017
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu			
DÖNEM KARI (ZARARI)		1.007	
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-83	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		0	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-83	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-83	
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		924	

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 31.03.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 31.03.2017
Nakit Akış Tablosu			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		678	
Alınan Faizler		4.449	
Ödenen Faizler		-10	
Alınan Temettüler		0	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		118	
Elde Edilen Diğer Kazançlar		191	
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		0	
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-706	
Ödenen Vergiler		-1.143	
Diğer		-2.221	
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-1.375	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		102	
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		16.000	
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-5.376	
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-2.086	
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-10.015	
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-697	
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-13.465	
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-25	
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-13.440	
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		0	
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		0	
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		881	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		-13.281	
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		23.222	
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		9.941	



Özkaynaklar Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 01.01.2017 - 31.03.2017	Özkaynaklar Değişim Tablosu											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler											
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
	Yeni Bakiye											
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)											
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı											
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller											
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları											
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)											
	Kar Dağıtımı											
	Dağıtılan Temettü											
Yedeklere Aktarılan Tutarlar												
Diğer												
Dönem Sonu Bakiyeler												
Cari Dönem 01.01.2018 - 31.03.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler		60.000	2.375		-7	57.035	9.377		128.780	0	128.780
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler											
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi											
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi											
	Yeni Bakiye		60.000	2.375		-7	57.035	9.377		128.780	0	128.780
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)					-76			1.007	0	0	931
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı											
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı											
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller											
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları											
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)											
	Kar Dağıtımı											
	Dağıtılan Temettü											
Yedeklere Aktarılan Tutarlar												
Diğer												
Dönem Sonu Bakiyeler		60.000	2.375		-83	57.035	9.377	1.007	129.711	0	129.711	