

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.
Banka Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2018 - 2. 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. Genel Kurulu'na

Giriş

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı 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 %59'unu ve gayrinakdi kredilerinin %96'sını ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte 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, 10 Ağustos 2018

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20.247	18.235	38.482			
Nakit ve Nakit Benzerleri		3.773	18.235	22.008			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası		168	627	795			
Bankalar		3.605	17.608	21.213			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		16.474		16.474			
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160		160			
Diğer Finansal Varlıklar		16.314		16.314			
KREDİLER (Net)		116.351		116.351			
Krediler		116.351		116.351			
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		116.351		116.351			
Donuk Alacaklar		2.460		2.460			
Özel Karşılıklar (-)		-2.460		-2.460			
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			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		601		601			
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		193		193			
Diğer		193		193			
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		0		0			
CARİ VERGİ VARLIĞI		0		0			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		20		20			
DİĞER AKTİFLER		656	2.212	2.868			
VARLIKLAR TOPLAMI		138.068	20.447	158.515			
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT		0		0			
ALINAN KREDİLER		0		0			
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		0		0			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		0		0			
Bonolar		0		0			
FONLAR		207	21.052	21.259			
Müstakrizlerin Fonları		207	21.052	21.259			

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			
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0		0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		0		0			
Finansal Kiralama		0		0			
KARŞILIKLAR		4.063		4.063			
Genel Karşılıklar		3.562		3.562			
Çalışan Hakları Karşılığı		501		501			
CARİ VERGİ BORCU		1.096		1.096			
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		40	23	63			
ÖZKAYNAKLAR		132.034		132.034			
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		-257		-257			
Kar Yedekleri		66.411		66.411			
Yasal Yedekler		3.575		3.575			
Olağanüstü Yedekler		62.836		62.836			
Kar veya Zarar		3.505		3.505			
Dönem Net Kâr veya Zararı		3.505		3.505			
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		137.440	21.075	158.515			

NAZIM HESAPLAR

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		91.300	33.161	124.461			
GARANTİ VE KEFALETLER		91.300	33.161	124.461			
Teminat Mektupları		91.300	8.311	99.611			
Diğer Teminat Mektupları		91.300	8.311	99.611			
Diğer Garantilerimizden			24.850	24.850			
TAAHHÜTLER		0	0	0			
Cayılamaz Taahhütler		0	0	0			
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		0	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		177.900	33.161	211.061			

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
FAİZ GELİRLERİ		9.887		5.180	
Kredilerden Alınan Faizler		8.388		4.200	
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3		2	
Bankalardan Alınan Faizler		466		308	
Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.030		670	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2		0	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.028		670	
FAİZ GİDERLERİ (-)		-13		-3	
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-13		-3	
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		9.874		5.177	
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		-8		-22	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		218		100	
Gayri Nakdi Kredilerden		217		99	
Diğer		1		1	
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-226		-122	
Gayri Nakdi Kredilere		-8		-4	
Diğer		-218		-118	
PERSONEL GİDERLERİ (-)		-1.564		-858	
TEMETTÜ GELİRLERİ		0		0	
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)		267		116	
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı)		0		0	
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)		-18		-13	
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		285		129	
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		135		95	
FAALİYET BRÜT KÂRI		8.704		4.508	
KREDİ KARŞILIKLARI (-)		-1.916		-240	
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		-1.603		-948	
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		5.185		3.320	
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0		0	
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0		0	
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0		0	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		5.185		3.320	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		-1.680		-822	
Cari Vergi Karşılığı		-1.591		-799	
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		-89		-23	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		3.505		2.498	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0		0	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0		0	
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0		0	
Cari Vergi Karşılığı		0		0	
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0		0	
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI		3.505		2.498	
Grubun Karı (Zararı)		3.505		2.498	
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0		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 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		3.505			
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-250			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		0			
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları)		0			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-250			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-250			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		3.255			

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017
Nakit Akış Tablosu			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		4.449	
Alınan Faizler		9.396	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		217	
Elde Edilen Diğer Kazançlar		401	
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-1.564	
Ödenen Vergiler		-1.936	
Diğer		-2.065	
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		4.254	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		102	
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		8.356	
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-2.859	
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-2.286	
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		941	
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		8.703	
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-11.148	
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-507	
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-19.143	
Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		8.561	
Diğer		-59	
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		0	
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.231	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		-1.214	
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		23.222	
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		22.008	

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 - 30.06.2017	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 - 30.06.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu											
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER											
	Dönem Başı Bakiyeler		60.000	2.375		-7	57.035	9.377				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
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)					-257			3.505			3.255
	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						9.377	-9.377				
	Dağıtılan Temettü											
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						9.377	-9.377				
	Diğer											
	Dönem Sonu Bakiyeler		60.000	2.375		-257	66.412	0	3.505			132.034