

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

- I. Bağımsız Denetim Raporu
- II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Rapor

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Denizbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Denizbank A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 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 Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı cari dönemde ayrılan 4.175.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 4.175.000 bin TL daha az ve 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, vergi öncesi kar ve özkaynaklar 4.175.000 bin TL daha fazla olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i> Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup'un 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %60 paya sahip olan krediler, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları toplamı 374.189.819 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 31.408.970 bin TL karşılık bulunmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan beklenen kredi zararları modeline istinaden, Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Grup kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözetenek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir. Grup'un kurumsal kredi portföyünün önemli bir kısmı münferit değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Bu durum beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamasında önemli yargılar gerektirmektedir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Konsolide finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.d numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaştan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığı test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Grup'un uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve münferit değerlendirmeye ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Grup tarafından, modelin dikkate alma dönemlerinde yaşanmamış olağanüstü durumları göz ardı etmemek için etkilenen portföyler belirlenerek ilave ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalar Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.
---	---

Bilgi teknolojileri denetimi Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından önemli bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları • Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. • Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. • Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. • Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. • Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.
---	--

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolarındaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

İstanbul, 13 Şubat 2023

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi

Büyükdere Caddesi No:141

34394 -ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları

Tel: 0.212.348 20 00

Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi

www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi

yatirimciiliskileri@denizbank.com

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmemiz aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar
1 Denizbank AG, Viyana
2 Eurodeniz International Banking Unit Ltd.
3 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.
4 JSC Denizbank, Moskova
5 Deniz Portföy Yönetimi
6 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.
7 Deniz Faktoring A.Ş.
8 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
9 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG
10 Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.
Yapılandırılmış işletme
1 DFS Funding Corp.

Bu raporda yer alan konsolide 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

13 Şubat 2022

HAKAN ELVERDİ Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Müdürü	RUSLAN ABİL Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	HAKAN ATEŞ Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	HESHAM ABDULLA QASSIM ALQASSIM Yönetim Kurulu Başkanı
BJORN LENZMANN Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	AHMED MOHAMMED AQIL QASSIM ALQASSIM Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi		

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

Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü

Tel No : 0 212 348 5997

Faks No : 0 212 336 6186

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide finansal durum tablosu (bilanço)	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	24
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27
XXV.	Sınıflandırmalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar	28
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	43
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	47
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	48
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	53
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	72
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	74
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	74
XII.	Konsolide raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	74

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar	103
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	104
VII.	DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	105
VIII.	Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	106

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	107
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	108
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	108

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

Denizbank A.Ş. (Banka), Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın 20 Mart 1997 tarih ve 97/5 sayılı Denizbank A.Ş. hisselerinin %100'ünün özelleştirilmesi kararını takiben 29 Mayıs 1997 tarihinde imzalanan hisse satışı sözleşmesi ile Zorlu Holding A.Ş. tarafından Özelleştirme İdaresi'nden bankacılık lisansı olarak satın alınmış ve 25 Ağustos 1997 tarihinde faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 1 Ekim 2004 tarihinde Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmeye başlamıştır.

Dexia SA/NV'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu Dexia Participation Belgique SA, 17 Ekim 2006 tarihinde Zorlu Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %75 oranındaki Banka hisselerini devralmış, hisse devrini takiben müteakip alımlarla Dexia Participation Belgique SA'nın ortaklık payı %99,85'e ulaşmıştır.

27 Aralık 2012 tarihinde Banka hisselerinin %99,85'i Dexia Grubu'ndan Sberbank of Russia'ya ("Sberbank") 6,90 milyar TL (2,98 milyar Avro) satış bedeli ile devrolmuştur.

22 Mayıs 2018 tarihinde, Sberbank ve Emirates NBD Bank PJSC (ENBD), Sberbank'ın sahibi olduğu %99,85 oranındaki Banka paylarının ENBD'ye satışı konusunda kesin bir sözleşme imzalamış ve 2 Nisan 2019 tarihinde imzalanan "Yenilenen Sözleşme" ile söz konusu payların toplam bedeli konusunda Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sahip olduğu 15,51 milyar TL'lik konsolide özkaynak büyüklüğüne istinaden 15,48 milyar TL bedel üzerinden yeniden düzenlenen hükümler çerçevesinde anlaşmışlardır. Türkiye, Rusya ve Birleşik Arap Emirlikleri ile Banka'nın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerin düzenleyici kuruluşlarının onayları alınarak pay devir işlemi 31 Temmuz 2019 tarihinde gerçekleşmiştir.

31 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla, ENBD'nin Banka paylarının %99,85'ini iktisap etmesi sonucunda; Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği hükümleri uyarınca ENBD'nin Banka için zorunlu pay alım teklifinde bulunması yükümlülüğü ile SPK'nın II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği hükümleri uyarınca ENBD dışındaki Banka ortaklarının paylarını ENBD'ye satma hakkı doğmuştur.

Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği kapsamında, 1 Ağustos 2019-31 Ekim 2019 tarihleri arasındaki üç aylık hak düşürücü süre içerisinde diğer pay sahipleri tarafından satma hakları kullanılmıştır. 31 Ekim 2019'da sona eren üç aylık hak düşürücü süreden sonra ENBD satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması talebiyle 3 Kasım 2019 tarihinde Banka'ya başvurmuştur. Bu kapsamda ENBD'nin ortaklıktan çıkarma hakkını kullanması ve BİST kotundan çıkartılmasına ilişkin süreçte; Banka'nın satma hakkını kullanmayan diğer ortaklara ait 1.426.214,154 adet halka açık paylarının iptal edilerek sermaye azaltımı yapılması ve söz konusu paylar karşılığında çıkarılan paylarla ENBD'ye eş zamanlı olarak tahsisli sermaye artırımı yapılması ve bu kapsamda Banka esas sözleşmesinin 6. maddesinin tadili hususlarında düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış ve 12 Aralık 2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır. Söz konusu Genel Kurul Toplantısı kararları ile SPK tarafından onaylanan 'İhraç Belgesi' 13 Aralık 2019 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu başvurusu kapsamında hakim ortak dışındaki ortakların payları iptal edilmiş, yeni ihraç edilen paylar hakim ortak hesabına aktarılmış ve iptal edilen her 1 TL nominal değerli pay için pay sahiplerine SPK düzenlemelerine göre belirlenmiş fiyat olan 21,2 TL 13 Aralık 2019 tarihinde ödenmiştir. Bu işlemin sonunda ENBD'nin Banka'daki ortaklık payı %100'e ulaşmıştır. Sürecin tamamlanmasını takiben Banka payları 16 Aralık 2019 tarihinden itibaren Borsa kotundan çıkarılmıştır.

9 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Ana ortaklık Banka'nın 3.316.100.000 tam TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 tam TL nakden artırılması ve Ana ortaklık Banka Esas Sözleşmesi'nin "Banka Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiş ve 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda değişiklik kararları onaylanmıştır. Sermaye artış tutarı olan 2.380.000.000 tam TL'nin tamamı hakim ortak ENBD tarafından nakden taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir.

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

Ortaklığın Unvanı	Cari Dönem ^(*)		Önceki Dönem ^(*)	
	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Emirates NBD Bank PJSC	5.696.099.996	100,00	5.696.099.996	100,00
Diğer hissedarlar toplamı	4	--	4	--
Toplam	5.696.100.000	100,00	5.696.100.000	100,00

(*) Birinci Bölüm I no'lu dipnot'ta verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu⁽¹⁾		
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	0,00000002
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Burcu Çalıkı	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Denetim Komitesi		
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları⁽³⁾		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkiran	Perakende Bankacılık	--
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Engin Eskiduman	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademisi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özark ⁽²⁾	Bireysel ve Özel Bankacılık	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Edip Kürşad Başer	Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı, Kredi Tahsis ve IFRS	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon	--
Umut Özdoğan	Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar	--
Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdutt Bhatt	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Halit Cihan Tunçbilek	Ödeme Sistemleri	--
Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--
Okan Aksu	Hazine Grubu	--
Ümit Recep Uğur	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	--
Serkan Boran ⁽⁴⁾	Kredi Takip	--
Rasim Orman ⁽⁴⁾	Genel Sekreterlik ve Davalar	--

⁽¹⁾ Ana ortaklık Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında, Gerçek kişi yönetim kurulu üyesi olarak Hakan Ateş, Hesham Abdulla Qassim Alqassim, Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim, Shayne Keith Nelson, Jonathan Edward Morris, Bjorn Lenzmann, Derya Kumru, Tanju Kaya ve Burcu Çalıkı'nın seçilmelerine karar verilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın 2 Ocak 2023 tarihli kararı doğrultusunda; 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Jonathan Edward Morris'in Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifasının kabulüne ve ilk Genel Kurula kadar yerine görev yapmak üzere Aazar Ali Khwaja'nın atanmasına karar verilmiştir.

⁽²⁾ Ana ortaklık Banka'nın 1 Şubat 2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Ana ortaklık Banka'nın Özel Bankacılık ve Yatırım Satış Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemil Cem Önenç'in 31 Ocak 2022 tarihinde iştiraklerimizde üst düzey yönetici olarak görev yapmak üzere görevinden istifaen ayrılmasına, Ana ortaklık Banka'nın Bireysel Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı İzzet Oğuzhan Özark'ın unvanının 1 Şubat 2022 tarihi itibarıyla Bireysel ve Özel Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

⁽³⁾ Ana ortaklık Banka'da Genel Sekreterlik ve Yurtdışı İştirakler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Hayri Cansever, Ana ortaklık Banka'nın iştiraklerinde üst düzey yönetici olarak görev yapmak üzere 31 Mayıs 2022 tarihinde görevinden istifaen ayrılmıştır.

⁽⁴⁾ Ana ortaklık Banka'nın 2 Ağustos 2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Serkan Boran Kredi Takip Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Rasim Orman Genel Sekreterlik ve Davalar Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emirates NBD Bank PJSC	5.696.100	% 100	5.696.100	--

Ana ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket ENBD'dir.

ENBD'nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Pay Oranları
Investment Corporation of Dubai	% 55,76
Capital Assets LLC	% 5,33
Halka Açık Kısım	% 38,91
Toplam	% 100,00

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 670 ve yurtdışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Ana ortaklık Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Esas Sözleşme'nin 3. maddesinde belirtildiği üzere Ana ortaklık Banka'nın faaliyet alanlarının özeti aşağıda sıralanmıştır:

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

- Her türlü bankacılık işlemleri yapabilir,
- İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapabilir,
- Yurtiçinde ve Bankacılık Kanunu gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak koşuluyla yurt dışındaki şirketlere ve bankalara, finansal kuruluşlara ve her türlü yatırım ortaklıklarına kurucu olarak veya paylarını yahut pay senetlerini satın almak suretiyle iştirak edebilir, yönetim ve denetimlerini üstlenebilir,
- Yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir.

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Ana ortaklık Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girilmek istenildiği takdirde; keyfiyet Yönetim Kurulu'nun kararı üzerine Genel Kurul'un onayına sunulacak, bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler Ana ortaklık Banka tarafından yapılabilecektir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankalar, BDDK'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını Türkiye Muhasebe Standartları'nı uygulayarak konsolide etmekle yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında mali olmayan iştirak ve bağlı ortaklık kapsamı dışında farklılık bulunmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü bölüm III no'lu dipnotta verilmiştir.

VII. Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2022)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		54.128.080	177.525.552	231.653.632	15.271.789	128.959.576	144.231.365
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		9.896.881	135.144.718	145.041.599	4.732.225	101.441.196	106.173.421
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	8.708.259	103.447.563	112.155.822	3.947.901	76.940.474	80.888.375
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	1.172.266	31.734.915	32.907.181	546.733	24.516.258	25.062.991
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		16.415	-	16.415	237.803	-	237.803
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		59	37.760	37.819	212	15.536	15.748
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	1.486.387	1.335.065	2.821.452	118.300	1.087.240	1.205.540
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		452.368	819.141	1.271.509	37.136	99.181	136.317
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	456.942	456.942	34.000	391.041	425.041
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.034.019	58.982	1.093.001	47.164	597.018	644.182
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	41.116.476	36.142.261	77.258.737	8.668.005	20.439.483	29.107.488
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		41.115.526	35.108.721	76.224.247	8.667.539	19.417.655	28.085.194
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		950	680	1.630	466	515	981
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	1.032.860	1.032.860	-	1.021.313	1.021.313
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.628.336	4.903.508	6.531.844	1.753.259	5.991.657	7.744.916
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.628.336	4.903.508	6.531.844	1.753.259	5.991.657	7.744.916
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.j)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		203.991.845	157.102.840	361.094.685	107.373.238	125.476.967	232.850.205
2.1 Krediler	(5.1.d)	200.398.906	157.156.109	357.555.015	120.404.889	122.807.633	243.212.522
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	2.536.262	6.036.736	8.572.998	1.318.698	3.908.960	5.227.658
2.3 Faktoring Alacakları		6.471.628	1.590.178	8.061.806	1.820.376	1.258.395	3.078.771
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.e)	11.146.415	7.170.493	18.316.908	1.531.183	5.593.638	7.124.821
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11.146.415	7.170.493	18.316.908	1.531.183	5.593.638	7.124.821
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		16.561.366	14.850.676	31.412.042	17.701.908	8.091.659	25.793.567
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.o)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		2.693.629	698	2.694.327	1.397.350	528	1.397.878
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	21.855	-	21.855	13.596	-	13.596
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		21.855	-	21.855	13.596	-	13.596
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	2.668.974	698	2.669.672	1.380.954	528	1.381.482
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		2.668.974	698	2.669.672	1.380.954	528	1.381.482
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.h)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.k)	3.681.548	676.144	4.357.692	2.212.669	528.329	2.740.998
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.l)	1.337.505	185.281	1.522.786	524.059	99.641	623.700
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.337.505	185.281	1.522.786	524.059	99.641	623.700
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.m)	709.270	-	709.270	369.625	-	369.625
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		18.886	12.301	31.187	435.513	110.391	545.904
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.n)	4.359.442	(1.813)	4.357.629	3.083.118	1.451	3.084.569
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.p)	15.302.415	3.277.491	18.579.906	6.758.095	3.281.545	10.039.640
VARLIKLAR TOPLAMI		286.222.620	338.778.494	625.001.114	137.425.456	258.458.428	395.883.884

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2022)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	167.353.570	272.053.441	439.407.011	57.084.400	209.581.903	266.666.303
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	5.692.037	44.889.467	50.581.504	2.909.771	45.946.536	48.856.307
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.152.556	12.329.241	13.481.797	1.045.007	7.003.000	8.048.007
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	3.616.862	5.181.864	8.798.726	5.294.546	5.099.084	10.393.630
4.1 Bonolar		3.616.862	494.857	4.111.719	4.725.194	2.609.796	7.334.990
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	4.687.007	4.687.007	569.352	2.489.288	3.058.640
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		191.400	3.230.133	3.421.533	1.367.463	3.092.383	4.459.846
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.II.b)	191.400	3.230.133	3.421.533	1.367.463	3.092.383	4.459.846
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	582.746	73.177	655.923	544.420	63.393	607.813
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	7.930.557	2.359.220	10.289.777	3.078.921	308.735	3.387.656
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.545.044	132.230	1.677.274	713.087	52.511	765.598
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		6.385.513	2.226.990	8.612.503	2.365.834	256.224	2.622.058
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	3.133.140	44.465	3.177.605	390.612	30.103	420.715
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	305.780	348.652	654.432	7.213	154.580	161.793
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	14.561.492	14.561.492	-	10.484.778	10.484.778
14.1 Krediler	(5.II.k)	-	14.561.492	14.561.492	-	10.484.778	10.484.778
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	17.056.022	8.052.316	25.108.338	8.268.567	5.080.435	13.349.002
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.l)	27.779.798	27.083.178	54.862.976	7.142.511	21.905.523	29.048.034
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2 Sermaye Yedekleri		(8.485)	-	(8.485)	67.576	-	67.576
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(8.500)	-	(8.500)	67.561	-	67.561
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.045.730	181.661	2.227.391	983.351	128.363	1.111.714
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(10.412.753)	21.837.631	11.424.878	(14.670.865)	18.722.863	4.051.998	
16.5 Kâr Yedekleri		13.695.768	1.562.572	15.258.340	10.072.575	1.562.572	11.635.147
16.5.1 Yasal Yedekler		789.750	5.019	794.769	612.404	5.019	617.423
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		12.906.018	1.557.553	14.463.571	9.460.171	1.557.553	11.017.724
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		16.460.205	3.500.780	19.960.985	4.842.479	1.491.399	6.333.878
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.289.842	1.497.118	2.786.960	1.697.059	1.129.942	2.827.001
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		15.170.363	2.003.662	17.174.025	3.145.420	361.457	3.506.877
16.7 Azınlık Payları		303.233	534	303.767	151.295	326	151.621
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		234.794.468	390.206.646	625.001.114	87.133.431	308.750.453	395.883.884

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		280.463.874	431.587.810	712.051.684	140.165.138	386.297.562	526.462.700
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.a)	38.168.042	52.832.120	91.000.162	15.453.180	51.638.904	67.092.084
1.1. Teminat Mektupları		32.610.102	34.171.233	66.781.335	15.212.934	33.889.533	49.102.467
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		79.021	285.484	364.505	79.021	211.237	290.258
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		32.531.081	33.885.749	66.416.830	15.133.913	33.678.296	48.812.209
1.2. Banka Kredileri		149.232	593.707	742.939	16.000	95.075	111.075
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		149.232	593.707	742.939	16.000	95.075	111.075
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		39.625	15.599.066	15.638.691	-	13.467.228	13.467.228
1.3.1. Belgeli Akreditifler		39.625	9.176.192	9.215.817	-	9.363.617	9.363.617
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	6.422.874	6.422.874	-	4.103.611	4.103.611
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		5.369.075	2.468.114	7.837.189	224.246	4.187.068	4.411.314
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		8	-	8	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.a)	122.289.970	10.436.910	132.726.880	70.586.725	8.607.686	79.194.411
2.1. Cayılamaz Taahhütler		120.499.257	9.930.700	130.429.957	69.815.160	8.414.531	78.229.691
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.797.147	5.284.738	7.081.885	2.795.299	5.314.135	8.109.434
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	2.990.235	2.990.235	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		35.625	-	35.625	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30.474.774	-	30.474.774	21.028.309	-	21.028.309
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.613.792	-	6.613.792	3.369.186	-	3.369.186
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2.396	-	2.396	2.210	-	2.210
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		80.333.770	-	80.333.770	42.095.217	-	42.095.217
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		14.925	-	14.925	10.334	-	10.334
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.226.828	1.655.727	2.882.555	514.605	3.100.396	3.615.001
2.2. Cayılabilir Taahhütler		1.790.713	506.210	2.296.923	771.565	193.155	964.720
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.790.154	506.210	2.296.364	771.006	193.155	964.161
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.b)	120.005.862	368.318.780	488.324.642	54.125.233	326.050.972	380.176.205
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.1. İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		120.005.862	368.318.780	488.324.642	54.125.233	326.050.972	380.176.205
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.113.314	21.683.876	27.797.190	6.886.608	31.230.745	38.117.353
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.709.037	8.579.485	14.288.522	5.118.578	14.078.246	19.196.824
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		404.277	13.104.391	13.508.668	1.768.030	17.152.499	18.920.529
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		51.934.327	259.046.906	310.981.233	46.114.568	278.316.450	324.431.018
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		4.328.821	98.810.550	103.139.371	2.207.372	121.757.029	123.964.401
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		42.245.506	69.298.664	111.544.170	37.547.196	91.269.814	128.817.010
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		2.680.000	45.468.847	48.148.847	3.180.000	32.644.804	35.824.804
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		2.680.000	45.468.845	48.148.845	3.180.000	32.644.803	35.824.803
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		61.074.042	69.191.428	130.265.470	912.955	5.043.004	5.955.959
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		41.117.590	23.187.598	64.305.188	423.349	1.946.178	2.369.527
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		19.956.452	44.428.252	64.384.704	489.606	1.832.922	2.322.528
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	787.789	787.789	-	631.952	631.952
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	787.789	787.789	-	631.952	631.952
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		884.179	864.404	1.748.583	211.102	218.209	429.311
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	864.404	864.404	-	218.209	218.209
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		884.179	-	884.179	211.102	-	211.102
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	17.532.166	17.532.166	-	11.242.564	11.242.564
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.650.727.568	900.096.278	2.550.823.846	948.539.132	601.539.131	1.550.078.263
IV. EMANET KIYMETLER		55.430.483	65.785.451	121.215.934	36.778.789	40.784.116	77.562.905
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		139.984	-	139.984	139.984	-	139.984
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		47.708.203	55.589.317	103.297.520	32.928.199	32.744.424	65.672.623
4.3. Tahsile Alınan Çekler		5.844.200	6.169.880	12.014.080	2.370.920	5.335.577	7.706.497
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.736.848	1.113.785	2.850.633	1.338.438	660.911	1.999.349
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1.248	2.912.469	2.913.717	1.248	2.043.204	2.044.452
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1.593.785.660	831.525.556	2.425.311.216	910.519.155	558.257.143	1.468.776.298
5.1. Menkul Kıymetler		4.191.742	362.796	4.554.538	3.982.023	165.843	4.147.866
5.2. Teminat Senetleri		977.706.210	272.272.517	1.249.978.727	533.553.514	188.100.808	721.654.322
5.3. Emtia		34.485.125	46.047.323	80.532.448	24.060.966	30.189.746	54.250.712
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		460.511.105	301.007.188	761.518.293	228.948.349	197.132.534	426.080.883
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		116.891.478	211.835.732	328.727.210	119.974.303	142.668.212	262.642.515
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.511.425	2.785.271	4.296.696	1.241.188	2.497.872	3.739.060
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.931.191.442	1.331.684.088	3.262.875.530	1.088.704.270	987.836.693	2.076.540.963

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	55.226.848	25.225.057
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		40.398.742	21.933.822
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		175.518	333.512
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		385.278	121.986
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		257.185	67.313
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12.949.341	2.109.020
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		184.461	28.267
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10.170.816	1.663.298
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.594.064	417.455
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		736.199	362.495
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		324.585	296.909
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	23.575.517	12.238.564
2.1	Mevduata Verilen Faizler		17.365.710	8.605.669
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.040.038	1.985.578
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		786.342	474.625
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.137.832	941.553
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		145.695	131.313
2.6	Diğer Faiz Giderleri		99.900	99.826
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		31.651.331	12.986.493
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		6.619.745	4.162.925
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.934.566	6.096.094
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		731.620	503.288
4.1.2	Diğer	(5.IV.m)	9.202.946	5.592.806
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.314.821	1.933.169
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		16.548	10.709
4.2.2	Diğer	(5.IV.m)	3.298.273	1.922.460
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.c)	39.808	4.215
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.d)	5.736.536	597.451
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		198.819	350.751
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		11.904.368	12.440.714
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(6.366.651)	(12.194.014)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.e)	2.201.836	859.119
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		46.249.256	18.610.203
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5.IV.f)	6.976.280	7.572.296
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	4.447.027	297.001
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.g)	4.984.073	2.616.198
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.g)	6.146.024	3.468.103
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		23.695.852	4.656.605
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 (XIII+...+XVI)	(5.IV.i)	23.695.852	4.656.605
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.j)	(6.369.681)	(1.116.834)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(6.854.909)	(328.684)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(9.415.777)	(6.997.837)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		9.901.005	6.209.687
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.k)	17.326.171	3.539.771
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		-	-
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 KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.l)	17.326.171	3.539.771
25.1	Grubun Kâr / Zararı		17.174.025	3.506.877
25.2	Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		152.146	32.894
	Hisse Başına Kâr/Zarar		3,04	0,62

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	17.326.171	3.539.771
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	8.488.557	2.415.595
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1.115.677	677.501
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	166.639	131.809
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(420.567)	3.751
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.288.020	566.618
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	81.585	(24.677)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	7.372.880	1.738.094
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	4.208.066	11.097.794
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	5.966.897	(1.768.927)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	9.033	24.303
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(3.042.832)	(10.029.249)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	231.716	2.414.173
III. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (I±II)	25.814.728	5.955.366

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak									
BİRLİKLİĞİ DİĞER KAPSAMI										BİRLİKLİĞİ DİĞER KAPSAMI									
Gelirler ve Giderler										Gelirler ve Giderler									
DİĞER (ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE)										DİĞER (NAKİT EĞİ RİSKİNDEN KORUNMA)									
değerlenen yatırımların diğer										değerlenen yatırımların diğer									
kapsamı gelirinden kar/zararda										kapsamı gelirinden kar/zararda									
sınıflandırılmayacak payları ile										sınıflandırılmayacak payları ile									
diğer kar veya zarar olarak										diğer kar veya zarar olarak									
yeniden sınıflandırılmayacak										yeniden sınıflandırılmayacak									
diğer kapsamlı gelir unsurlarının										diğer kapsamlı gelir unsurlarının									
birliklik tutarları)										birliklik tutarları)									
Yabancı										Yabancı									
para çevrim										para çevrim									
farkları										farkları									
Gerçeğe uygun değer farkı										Gerçeğe uygun değer farkı									
diğer kapsamlı gelir										diğer kapsamlı gelir									
yanastan finansal varlıkların										yanastan finansal varlıkların									
birliklik yeniden değerlendirme										birliklik yeniden değerlendirme									
ve/veya sınıflandırma										ve/veya sınıflandırma									
kazancıları/										kazancıları/									
kayıpları										kayıpları									
DİĞER (NAKİT EĞİ RİSKİNDEN KORUNMA)										DİĞER (NAKİT EĞİ RİSKİNDEN KORUNMA)									
kazancıları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle										kazancıları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle									
değerlenen yatırımların diğer kapsamlı										değerlenen yatırımların diğer kapsamlı									
gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları										gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları									
ve diğer kar veya zarar olarak yeniden										ve diğer kar veya zarar olarak yeniden									
sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir										sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir									
unsurlarının birliklik tutarları)										unsurlarının birliklik tutarları)									
Kar										Kar									
Yedekleri										Yedekleri									
Geçmiş Dönem										Geçmiş Dönem									
Kar/Zararı										Kar/Zararı									
Dönem Net										Dönem Net									
Kar/Zararı										Kar/Zararı									
Aznıtlık Payların										Aznıtlık Payların									
Herç Toplam										Herç Toplam									
Özkaynak										Özkaynak									
Aznıtlık										Aznıtlık									
Payların										Payların									
Toplam										Toplam									
Özkaynak										Özkaynak									
Bağımsız Denetimden Geçmiş										Bağımsız Denetimden Geçmiş									
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER										ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
Ödenmiş										Ödenmiş									
Sermaye										Sermaye									
Hisse										Hisse									
Senedi										Senedi									
İhraç										İhraç									
Primleri										Primleri									
Hisse										Hisse									
Senedi										Senedi									
İptal										İptal									
Kartları										Kartları									
Diğer										Diğer									
Sermaye										Sermaye									
Yedekleri										Yedekleri									
Duran										Duran									
varlıklar										varlıklar									
birliklik										birliklik									
yeniden										yeniden									
değerleme										değerleme									
artışları/										artışları/									
azalışları										azalışları									
Tanımlanmış										Tanımlanmış									
faýda planlarının										faýda planlarının									
birliklik										birliklik									
kazancıları/										kazancıları/									
kayıpları										kayıpları									
DİĞER (ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE)										DİĞER (ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE)									
değerlenen yatırımların diğer										değerlenen yatırımların diğer									
kapsamı gelirinden kar/zararda										kapsamı gelirinden kar/zararda									
sınıflandırılmayacak payları ile										sınıflandırılmayacak payları ile									
diğer kar veya zarar olarak										diğer kar veya zarar olarak									
yeniden sınıflandırılmayacak										yeniden sınıflandırılmayacak									
diğer kapsamlı gelir unsurlarının										diğer kapsamlı gelir unsurlarının									
birliklik tutarları)										birliklik tutarları)									
Yabancı										Yabancı									
para çevrim										para çevrim									
farkları										farkları									
Gerçeğe uygun değer farkı										Gerçeğe uygun değer farkı									
diğer kapsamlı gelir										diğer kapsamlı gelir									
yanastan finansal varlıkların										yanastan finansal varlıkların									
birliklik yeniden değerlendirme										birliklik yeniden değerlendirme									
ve/veya sınıflandırma										ve/veya sınıflandırma									
kazancıları/										kazancıları/									
kayıpları										kayıpları									
DİĞER (NAKİT EĞİ RİSKİNDEN KORUNMA)										DİĞER (NAKİT EĞİ RİSKİNDEN KORUNMA)									
kazancıları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle										kazancıları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle									
değerlenen yatırımların diğer kapsamlı										değerlenen yatırımların diğer kapsamlı									
gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları										gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları									
ve diğer kar veya zarar olarak yeniden										ve diğer kar veya zarar olarak yeniden									
sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir										sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir									
unsurlarının birliklik tutarları)										unsurlarının birliklik tutarları)									
Kar										Kar									
Yedekleri										Yedekleri									
Geçmiş Dönem										Geçmiş Dönem									
Kar/Zararı										Kar/Zararı									
Dönem Net										Dönem Net									
Kar/Zararı										Kar/Zararı									
Aznıtlık Payların										Aznıtlık Payların									
Herç Toplam										Herç Toplam									
Özkaynak										Özkaynak									
Aznıtlık										Aznıtlık									
Payların										Payların									
Toplam										Toplam									
Özkaynak										Özkaynak									
Bağımsız Denetimden Geçmiş										Bağımsız Denetimden Geçmiş									
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER										ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
Ödenmiş										Ödenmiş									
Sermaye										Sermaye									
Hisse										Hisse									
Senedi										Senedi									
İhraç										İhraç									
Primleri										Primleri									
Hisse										Hisse									
Senedi										Senedi									
İptal										İptal									
Kartları										Kartları									
Diğer										Diğer									
Sermaye										Sermaye									
Yedekleri										Yedekleri									
Duran										Duran									
varlıklar										varlıklar									
birliklik										birliklik									
yeniden										yeniden									
değerleme										değerleme									
artışları/										artışları/									
azalışları										azalışları									
Tanımlanmış										Tanımlanmış									
faýda planlarının										faýda planlarının									
birliklik										birliklik									
kazancıları/										kazancıları/									
kayıpları										kayıpları									
DİĞER (ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE)										DİĞER (ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE)									
değerlenen yatırımların diğer										değerlenen yatırımların diğer									
kapsamı gelirinden kar/zararda										kapsamı gelirinden kar/zararda									
sınıflandırılmayacak payları ile										sınıflandırılmayacak payları ile									
diğer kar veya zarar olarak										diğer kar veya zarar olarak									
yeniden sınıflandırılmayacak										yeniden sınıflandırılmayacak									
diğer kapsamlı gelir unsurlarının										diğer kapsamlı gelir unsurlarının									
birliklik tutarları)										birliklik tutarları)									
Yabancı										Yabancı									
para çevrim										para çevrim									
farkları										farkları									
Gerçeğe uygun değer farkı										Gerçeğe uygun değer farkı									
diğer kapsamlı gelir										diğer kapsamlı gelir									
yanastan finansal varlıkların										yanastan finansal varlıkların									
birliklik yeniden değerlendirme										birliklik yeniden değerlendirme									
ve/veya sınıflandırma										ve/veya sınıflandırma									
kazancıları/										kazancıları/									
kayıpları										kayıpları									
DİĞER (NAKİT EĞİ RİSKİNDEN KORUNMA)										DİĞER (NAKİT EĞİ RİSKİNDEN KORUNMA)									
kazancıları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle										kazancıları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle									
değerlenen yatırımların diğer kapsamlı										değerlenen yatırımların diğer kapsamlı									
gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları										gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları									
ve diğer kar veya zarar olarak yeniden										ve diğer kar veya zarar olarak yeniden									
sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir										sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir									
unsurlarının birliklik tutarları)										unsurlarının birliklik tutarları)									
Kar										Kar									
Yedekleri										Yedekleri									
Geçmiş Dönem										Geçmiş Dönem									
Kar/Zararı										Kar/Zararı									
Dönem Net										Dönem Net									
Kar/Zararı										Kar/Zararı									
Aznıtlık Payların										Aznıtlık Payların									
Herç Toplam										Herç Toplam									
Özkaynak										Özkaynak									
Aznıtlık										Aznıtlık									
Payların																			

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)		19.527.654	4.693.370
1.1.1 Alınan Faizler (+)		43.114.249	24.380.303
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		21.008.175	11.790.318
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		39.808	4.215
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		9.934.566	6.039.009
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		1.396.448	562.189
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		6.753.601	4.430.341
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		4.538.316	2.432.694
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		5.192.498	858.856
1.1.9 Diğer (+/-)	(5.VI.c)	(10.972.029)	(15.640.819)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		23.262.848	24.414.702
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.224.058)	(408.584)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.452.464)	(254.686)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(116.531.526)	(28.470.312)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(22.008.167)	(10.893.934)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		4.220.113	(1.982.856)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		159.299.332	41.123.731
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(14.851.531)	19.296.377
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.c)	17.811.149	6.004.966
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		42.790.502	29.108.072
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(38.119.714)	(7.521.581)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		6.082	7.193
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		-	7.185
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		1.663.157	2.851.884
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		1.612.802	556.289
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		35.325.846	17.311.352
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		6.617.457	10.841.435
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		10.242.395	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		887.507	1.243.939
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(7.925.457)	(7.665.317)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		38.987.045	46.148.995
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		46.389.136	53.465.948
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		523.366	348.364
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(5.VI.c)	25.648.403	23.536.614
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(5.VI.c)	22.393.734	37.457.788
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(5.VI.a)	78.357.335	40.899.547
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.VI.a)	100.751.069	78.357.335

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KARI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKAYA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Türk Ticaret Kanunu'na göre kar dağıtımı konsolide olmayan finansal tablolar esas alınarak yapılmakta; konsolide finansal tablolara göre yapılmamaktadır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen varlıklar ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

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

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana ortaklık 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda, Ana ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklıkları "DFH Grup" olarak ifade edilmiştir.

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Küresel bazda süren Gösterge Faiz Oranı Reform süreci kapsamında Ana ortaklık Bankanın kredi, menkul kıymet, borçlanma ve türev ürünleri işlemleri bulunmaktadır. Her bir ürün özelinde bankamızda gerekli altyapı geliştirmeleri 2021 yılında başlanmış olup, Banka bilançosunda önemli ağırlığa sahip ürünler için geliştirmeler tamamlanmıştır ve kullanılmaya başlanmıştır. Öte yandan, mevcut işlemlerinin önemli bir bölümünün EURIBOR ve USD LIBOR referans faiz oranlarına endeksli olduğu, EURIBOR'un geçiş sonrasında kullanılmaya devam edileceği ve USD LIBOR oranlarının da Gecelik, 1M, 3M, 6M ve 1Y tenörlerde yayınlanmasına 2023/Haziran dönemine kadar devam edileceği dikkate alındığında, mevcut işlemlerin dönüşüm sürecinde bir sorun yaşanması beklenmemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yabancı para cinsinden finansal varlıklar için ayrılan karşılıklar, 31 Aralık 2022 tarihinde yabancı para hesaplarında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır. Bu uygulamaya ilişkin Beklenen Zarar Karşılıkları içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı etkisi 2.501.061 TL olup Beklenen Zarar Karşılıkları içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2021: 3.109.801 TL).

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

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

DFH Grup'un kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmenin yanında aktif çeşitlendirmek ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili, sabit veya değişken faizli Türk Parası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile değerlendirilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile aktiflerin vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli aktiflerde daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

DFH Grup, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler taşıyabilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, takip edilmektedir. Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

DFH Grup'un yabancı işletmelerdeki net yabancı para pozisyonu, Ana ortaklık Banka'nın net yabancı para pozisyonu ile birlikte değerlendirilmekte ve oluşan her türlü pozisyon, risk limitleri çerçevesinde değerlendirilmektedir.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

DFH Grup'un yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu 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 Ana ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Ana ortaklık Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	18,6983 TL	13,3290 TL
Avro	19,9349 TL	15,0867 TL

Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 6.366.651 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 12.194.014 TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerlendirme fonu hesabının toplam tutarı

Ana ortaklık Banka, konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıklarının aktif ve pasif kalemlerini dönem sonu kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemlerini ise yıllık ortalama Ana ortaklık Banka kurlarını kullanarak Türk Lirası'na dönüştürmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların gelir tablolarının Türk Lirası'na çevrilmesinden ve söz konusu ortaklıkların özkaynaklarının Türk Lirası karşılıkları ile Ana ortaklık Banka'da muhasebeleştirilen "Bağlı Ortaklıklar" tutarları aralarında oluşan çevrim fark kar/zarar tutarları konsolide finansal tablolarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler"de gösterilmiştir.

Söz konusu çevrim farkları toplamı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24.199.291 TL'dir (31 Aralık 2021: 20.159.089 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 618.747 TL (31 Aralık 2021: 451.067 TL) tutarındaki kur farkı "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

DFH Grup, yabancı para bağlı ortaklıklarından konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Yabancı para cinsinden mevduatının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve bu finansal borçların bedellerindeki kurdan kaynaklanan değişimin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama" standardı uyarınca düzenlenmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (Deniz Yatırım), Eurodeniz International Banking Unit Ltd. (Eurodeniz), Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. (Deniz Portföy), Denizbank AG, JSC Denizbank, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. (Deniz Leasing), Deniz Faktoring A.Ş. (Deniz Faktoring), Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Deniz GYO), CR Erdberg Eins GmbH & Co KG (CR Erdberg) ve Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("Fastpay") tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Ana ortaklık Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olan DFS Funding Co. konsolidasyona dahil edilmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ("Intertech") ve Deniz Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ("Deniz Kültür") ile birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. ("Bantaş"); Intertech'in bağlı ortaklığı Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ve Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.; Deniz Yatırım'ın bağlı ortaklığı Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret Anonim Şirketi ("Ekspres Bilgi İşlem"); Denizbank AG'nin bağlı ortaklığı Deniz Immobilien Service GmbH ("Deniz Immobilien") mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemiştir.

Konsolide edilen ortaklıklarda dönem içinde gerçekleşen önemli değişiklikler

Bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır. Bağlı ortaklıklar "Tam Konsolidasyon" yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bu yöntem, konsolide finansal tablolara dahil edilen bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzünün Ana ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmesini ve azınlık haklarının bilanço ve gelir tablosunda ayrı kalem olarak gösterilmesini öngörmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklardaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklıkların özkaynaklarında Ana ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar ile Ana ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tabloları üzerinde önemlilik düzeyi dikkate alınarak gerekli uyumlulaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

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

DFH Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre konsolide bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. DFH Grup, donuk alacakları için beklenen nakit akımlarını baz alarak reeskont yöntemi uygulamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemi ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

DFH Grup, finansal varlıklarını "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" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Brakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

DFH Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Özkaynak aracına yapılacak olan yatırımın elden çıkartılması durumunda oluşacak kar veya zarar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleşecektir.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 'Finansal Araçlar' ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklar ve krediler, ayrıca gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayri nakdi kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Ayrılan beklenen kredi zarar karşılığı, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar olarak paranın zaman değerini, geçmiş olayları, mevcut şartları ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtmaktadır.

TFRS 9'a göre, değer düşüklüğü değerlendirilmesi gereken her finansal aracın ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra her raporlama tarihinde kredi riskinde önemli derecede bir artış olup olmadığına bakılır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılmaktadır.

İlk defa muhasebeleştirmeden itibaren kredi kalitesindeki bozulmaya bağlı olarak finansal araçlar aşağıdaki aşamalardan birine tahsis edilir:

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığının hesaplandığı, kredi riskinde önemli derecede bir artış tespit edilmeyen finansal araçlar;

Aşama 2: Kredi riskinde önemli derecede bir artış olan ve beklenen kredi zarar karşılığının tüm ömür boyu için hesaplandığı finansal araçlar;

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış, donuk (temerrüt halinde olan) alacaklar.

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla,

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 güne ulaşan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Banka bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19'un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında azami gayret göstererek yansıtılmıştır. Ana ortaklık Banka bu süreçte bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtılmıştır.

Aşama 1'de yer alan finansal araçlar, finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derecede bir artış olmayan finansal araçlardır. Bu araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derece artış gözlemlenen ve bunun sonucunda Aşama 2'de yer alan finansal araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren kalan ömürleri boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aşama 3'te yer alan finansal araçlar ise, temerrütleri gerçekleşmiş, dolayısı ile değer düşüklüğüne uğramış olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür finansal araçlar için de ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

"Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması" kapsamına dahil olan müşterilere ait krediler, gecikme gün sayı kriteri dikkate alınmadan değerlendirilerek sınıflanmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı toplu (kolektif) veya münferit (bireysel) olarak hesaplanmaktadır.

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları için ortak kredi riski özelliklerini taşıyan finansal araçlar gruplanır.

Ana ortaklık Banka'da kredi risklerinin ortak özelliklerine göre gruplandırılması 'risk segmentlerine' göre yapılmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre ayrılmasına ilişkin standartlar, standart içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("IDD") kapsamında kredi riski bazındaki sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik Basel II tavsiyelerine uygun olarak hazırlanmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre sınıflandırılmasının amacı ilgili risk segmenti için kredi riskinin analiz edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin yaklaşımın belirlenmesidir.

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

- Perakende olmayan krediler için segment sınıflandırması, karşı tarafın tüm riskleri ve karşı tarafın talep ettiği kredi ürünlerine dayalı olarak karşı taraf seviyesinde yapılır ve bir karşı tarafın tek bir risk segmentinde sınıflandırılması sağlanır;
- Perakende krediler için segment sınıflandırması hem ürün seviyesinde, hem de karşı taraf özelliklerine göre yapılır. Bu, karşı tarafın Kredi risklerinin farklı risk segmentlerine sınıflandırılabilmesi anlamına gelmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması için risk segmenti bazında yapılan esas gruplamalar aşağıdaki gibidir:

- Kurumsal/Ticari krediler
- OBİ kredileri
- KBİ kredileri
- Tarım kredileri
- İhtiyaç kredileri
- Konut kredileri
- Taşıt kredileri
- KMH
- Kredi kartları
- Yerel yönetimlere verilen krediler
- Proje finansmanı kredileri
- Merkezi yönetimler
- Bankalar

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), kredinin etkin faiz oranı gibi bileşenler kullanılarak hesaplanmaktadır.

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için, her bir kredinin TT değeri, beklenen anapara ve faiz geri ödemelerinin gelecekteki tarihlerden kredinin etkin faiz oranı kullanılarak raporlama tarihine indirilmesi ile bulunmaktadır. TT değerine ayrıca kredi dönüşüm oranı da uygulanmaktadır.

Temerrüt olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- 12 aylık TO: Finansal aracın raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın kalan ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Ana ortaklık Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin çıktısı olan kredi dereceleri beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamalarında müşterileri sınıflama amacı ile kullanılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bireysel olmayan müşteriler için kullanılan içsel derecelendirme sistemleri temelde Kurumsal/Ticari, OBİ, KBI ve Tarım model gruplarına ayrılmaktadır. Kurumsal/Ticari ve OBİ model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin borçluluk, likidite, büyüklük gibi niceliksel özelliklerle birlikte niteliksel değerlendirme unsurları da dikkate almaktadır. KBI ve Tarım model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin bankacılık sektöründeki tüm limitin kullanım oranındaki trendi, Banka'da KMH ürünü kullanım süresi veya kredi ödemelerindeki gecikmelerin son dönemdeki sıklığı gibi davranışsal bilgileri yansıtmaktadır.

Bireysel müşteriler için içsel derecelendirme sistemleri de Tüketici, Konut, Taşıt Kredileri, KMH ve Kredi Kartı ürün grupları seviyesinde farklılaşmaktadır. Bu skorların üretilmesi için müşterinin Banka ve sektördeki limit kullanım oranındaki trendi, güncel dönemlerdeki gecikmelerin sıklığı, müşterinin çapraz ürün sahipliği ve diğer ürünlere ait ödeme alışkanlıkları gibi davranışsal veriler kullanılmaktadır.

İlk adımda, TFRS 9 uyarınca yapılan TO hesaplamaları için içsel derecelendirme sistemlerinin çıktıları kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır. Ortaya çıkan bu grupların geçmişe dönük tarihsel temerrüt verileri hazırlanmıştır. Makul ve geçerli birikmiş temerrüt oranlarının çıkarılması amacı ile elde edilen temerrüt verileri için sepet oluşturma analizi yapılmıştır.

Oluşturulan sepetler için elde edilen verilerden uygun istatistiksel dağılım kullanılarak regresyon yöntemi ile TO eğrileri oluşturulmuştur. Elde edilen TO değerleri 'yaşam döngüsü boyunca' TO değerleri temsil ettiği için, TFRS 9 uyarınca 'anlık' TO değerlerine dönüştürülmüştür. Son adımda, TO değerine ileriye dönük makroekonomik beklentiler yansıtılmıştır.

Yeterli tarihsel temerrüt verisi bulunmayan kredi riski grupları için dış kaynaklı temerrüt istatistikleri veya Basel dokümantasyonlarında yer alan minimum TO oranları kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2022 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt halinde kayıp

Temerrüt halinde kayıp, borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade etmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması amacı ile iki tür THK oranı hesaplanır: teminatsız kredi riski için THK oranı ve teminatlı kredi riski için THK oranı.

Teminatsız kredi riski için THK oranı Banka'nın geçmiş dönemlerdeki tahsilat verileri kullanılarak hesaplanmıştır ve kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır.

Aşağıdaki TFRS 9 gereklilikleri teminatsız kredi riski için THK oranı hesaplaması için dikkate alınmıştır:

- Uzun vadeli THK kullanılır (gerileme etkisi hariç bırakılır)
- Muhafazakâr yaklaşım varsa hariç bırakılır
- Dolaylı maliyetler varsa hariç bırakılır
- Elde edilen rakamlar etkin faiz oranı iskonto edilir

Teminatlı kredi riski için THK oranı her bir kredi için teminat yapısı dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bu oranın hesaplanmasında Ana ortaklık Banka'nın her teminat türü için belirlediği dikkate alınma oranları, nakde dönme süreleri ve teminatın ait olduğu kredinin etkin faiz oranı kullanılmıştır. İlgili dikkate alınma oranlarının ve nakde dönme sürelerinin belirlenmesinde tarihsel veriler, yoksa en iyi tahminleri kullanılmıştır.

Yeterli tarihsel tahsilat verisi bulunmayan teminatsız kredi riski grupları için Basel dokümantasyonunda yer alan standart oran kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2022 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

Etkin faiz oranı

Etkin faiz oranı, finansal varlığın veya yükümlülüğün beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi tahmin edilen gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları finansal varlığın brüt defter değerine veya finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetine eşitleyen iskonto oranıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Münferit (bireysel) değerlendirme

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıklarından başka, belirli bir riskin üzerindeki veya Ana ortaklık Banka yönetimince belirlenecek bir kapsama giren finansal araçların münferit (bireysel) değerlendirmeye dayalı beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmıştır. Söz konusu hesaplama 26 Şubat 2018 tarihinde BDDK tarafından bankalara duyurulan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ve içsel politikalar uyarınca, iskonto edilmiş nakit akımları yöntemine göre her bir finansal araç için en az iki senaryo kullanılarak yapılmıştır. Finansal aracın nihai beklenen kredi zararı karşılığı rakamı, ilgili senaryolar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının senaryoların gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılması ile ortaya çıkmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılıkları dışında Banka modelinin dikkate alma dönemlerinde yaşanmamış olağanüstü durumları göz ardı etmemek için etkilenen portföyler belirlenerek ilave beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmaktadır.

Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca, finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması, ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda, söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmiştir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamıştır.

Ayrıca finansal araçların, sırf işletmenin diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamıştır.

Herhangi bir finansal aracın düşük riske sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, kredi riskinin de ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli derecede artmadığı varsayılarak, ilgili finansal araç Aşama 1'de değerlendirilmiştir.

TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak değerlendirilen finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu riskler
- Ana hissedarın iştiraklerine verilen krediler
- AAA derecelendirmeye sahip bankalar ile olan işlemler

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Ana ortaklık Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik beklentileri yansıtmak üzere modeller kullanmaktadır. Söz konusu modeller risk segmentlerine ve ürünlere özgü olarak farklılaşmaktadır. İleriye dönük beklentilerde, baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç ayrı senaryo atanan gerçekleşme olasılıkları oranında dikkate alınmaktadır. Makroekonomik öngörü uzunluğunun ötesindeki dönemler için uzun vadeli temerrüt ortalaması hesaplama dâhil edilmektedir.

Kullanılan modellerde dikkate alınan makroekonomik değişkenler; Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı, işsizlik oranı, 3 aylık hazine bonusu getiri oranı, 5 yıllık CDS Primi, USDTRY ve EURTRY pariteleridir. Modeller yıllık olarak gözden geçirilmekte, gerekli görülen segmentler için yenilenmekte ve validasyon sürecine tabi tutulmaktadır.

Ana ortaklık Banka, mevcut ekonomik koşulları, olası farklı senaryoları ve yönetim değerlendirmesini dikkate alarak geleceğe ilişkin beklentilerini finansal tablolardaki beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır. Yürütülen çalışma ileri dönemlerde periyodik olarak gözden geçirilecek ve beklentilere göre güncelleme yapılacaktır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca çıkarılmış olan iç sistemler, risk yönetimi, kurumsal yönetim ve kredilerin sınıflandırılmasına ilişkin düzenlemeler ve güvenilir kredi riski uygulamaları kapsamında 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ‘Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’in 20. Maddesine istinaden BDDK tarafından hazırlanan ‘TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber’ (‘İyi Uygulama Rehberi’) gereğince ‘TFRS 9 Yönetim Komitesi’ oluşturulmuştur.

Komite, TFRS 9’a uygun olarak, finansal araçların sınıflandırılmasının ve ölçümünün kontrolünden, iş modellerinin onaylanmasından ve beklenen kredi zararı karşılığının yeterli düzeyde hesaplanmasının kontrolünden sorumludur. Ayrıca Komite, Banka’nın mevcut politika ve süreçlerinin, TFRS 9 ve ilgili iyi uygulama rehberleri ile uyumlu olarak oluşturulmasının ve sürdürülmesinin kontrolünden de sorumludur.

Komite, hesaplanan beklenen kredi zararı karşılıklarının güvenilir ve sağlam yöntemlere dayandırılmasının, bu yöntemlerin belgelenmesinin, geliştirilmesinin, zamanında güncellenmesinin ve gerektiği şekilde muhasebeleştirilmesinin sağlanmasından sorumludur.

Komitenin üyeleri arasında Ana ortaklık Banka’nın Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi, Mali İşler’den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesinin görev alanındaki sorumluluklarını üstlenen Genel Müdür Yardımcıları ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vardır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup’un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Repo anlaşması çerçevesinde geri alım taahhüdüyle müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde portföyde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” içerisinde sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde “Para Piyasalarına Borçlar” içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka’nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. 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.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısımdır. Aynı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Aynı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

DFH Grup’un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

“TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart” uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanla tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla “TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” standardı uyarınca, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar; yazılım programları, lisans hakları, data/telefon hattı, kredi kartları ile bireysel kredilere ait müşteri portföylerinin değerlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir. Varlıkların faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştuğu dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

DFH Grup tüm maddi duran varlıklarını TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlarında maliyet bedeli ile takip ederken, 31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Menkuller		
- Büro makineleri	4 YIL	% 10 - % 50
- Mobilya/Mefruşat	5 YIL	% 10 - % 50
- Nakil vasıtaları	5 YIL	% 20 - % 50
- Diğer teçhizat	10 YIL	% 2,50 - % 50
Gayrimenkuller	50 YIL	% 2 - % 3,03

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç veya zarar, olduğu dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kayıtlardan çıkarılması, elden çıkarılmalarıyla, ya da bir yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanımdan çekilmesiyle ve bunun elden çıkarılmasından ileriye dönük hiçbir ekonomik fayda beklenmiyorsa gerçekleşir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkarılması sonucu oluşan kar veya zararı elden çıkarma işleminin gerçekleştiği dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

DFH Grup, “Kiralayan” sıfatıyla Deniz Leasing aracılığıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Kiralanan varlığa ilişkin kira alacakları finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal Kiralamaya konu varlık, bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri, kiralayanın varlık ile ilgili net yatırım metodu kullanılarak sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

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 “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamarlar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin DFH Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak DFH Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda “Şarta bağlı” olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Ana ortaklık Banka, Türkiye’de geçerli mevcut kanunlar çerçevesinde çalışanlarının istifa etmesi veya kötü hal dışında görevine son vermesi durumları dışında görevine son verdiği çalışanlarına, kıdem tazminatı ve ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu haller dışında emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına ise İş Kanunu 14. Maddesi gereği kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

DFH Grup, TMS 19 standardı çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize edilen TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

DFH Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günleri üzerinden hesaplanan izin yükümlülüğü tutarını karşılık ayırarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanunun 25 inci maddesiyle, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranının düzenlendiği 32 nci maddesinin birinci fıkrası değiştirilerek, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı % 25 olarak belirlenmiştir.

Vergi Usul Kanunu Sirküleri/115 ile 1 Nisan 2019 tarihinden itibaren verilmesi gereken bazı vergi beyannamelerinin verilme süreleri yeni bir belirleme yapıncaya kadar uzatılmıştır. Söz konusu sirküler ile Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden son günü akşamına kadar beyan edilebilecektir.

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

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun 94 üncü maddesi ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellefler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara, vergiden muaf olan dar ve tam mükellef kurumlara/gerçek kişilere, dar ve tam mükellef gerçek kişilere yapılan temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10’dur. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

DFH Grup’un yurtdışındaki bağlı ortaklıkları Avusturya’da %25, Rusya Federasyonu’nda %20 ve Kıbrıs’ta %2 oranlarıyla kurumlar vergisine tabidirler.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na 7338 sayılı kanunun 52’nci maddesiyle eklenen geçici 32’nci madde kapsamında Ana ortaklık Banka’nın bilançosunda bulunan sabit kıymetler Vergi mevzuatı açısından yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Söz konusu değerlendirme neticesinde oluşan değer artış kazancı üzerinden % 2 vergi ödenmiştir.

b. Ertelenmiş vergi

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir. Bunun sonucunda 31 Aralık 2022 itibarıyla 4.357.629 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2021: 3.084.569 TL) ve 654.432 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2021: 161.793 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ertelenmiş vergi hesaplamalarında Türkiye’deki kurumlar için %25 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2021 : %23 ve %20).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Transfer fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13. maddesinde düzenlenen "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" hükümleri çerçevesinde, 3 Nisan 2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 seri nolu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 20 Kasım 2008 tarih ve 27060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 6 Aralık 2007 tarihli ve 26722 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2007/12888 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 13 Nisan 2008 tarihli ve 26846 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2008/13490 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 18 Kasım 2007 tarihli ve 26704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ", 22 Nisan 2008 tarihli ve 26855 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği", 07 Aralık 2017 tarihli ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği" ile 01 Eylül 2020 tarihli ve 31231 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ(Seri No:1)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"nde yer alan düzenlemeler ile Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

Kurumlar vergisi 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 Form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemlere ilişkin olarak belirlenen formata uygun şekilde, "Yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu"nu kurumlar vergisi beyannamesinin verilme süresine kadar hazırlamaları ve bu süre sona erdikten sonra istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur. Çok uluslu işletmeler grubuna bağlı ve bir önceki hesap dönemine ilişkin kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alan bilançodaki aktif büyüklüğü ve gelir tablosundaki net satışlar tutarının her ikisi de 500 milyon TL ve üzerinde olan kurumlar vergisi mükelleflerinin organizasyon yapısı, işletme faaliyetlerinin tanımı, sahip olduğu gayrimaddi hakları, grup içi finansal işlemleri ile grubun finansal ve vergisel durumunu içeren genel rapor bir önceki yıl için içinde bulunulan yılın sonuna kadar hazırlayarak istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur. Raporlanan hesap döneminden bir önceki hesap döneminin konsolide finansal tablolarına göre toplam konsolide grup geliri, 750 milyon Avro ve üzerinde olan çok uluslu işletmeler grubunun Türkiye'de mukim nihai ana işletmesi veya vekil işletmesi, raporlanan hesap döneminden sonraki on ikinci ayın sonuna kadar gelir, vergi öncesi kar/zarar, tahakkuk eden ve ödenen kurumlar vergisi, sermaye, geçmiş yıl karları, çalışan sayısı ile nakit ve nakit benzeri dışındaki maddi varlıkları içeren ülke bazlı rapor hazırlar ve elektronik ortamda İdareye sunar.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, sonraki dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana ortaklık Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ana ortaklık Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2022 ve 2021 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla DFH Grup'un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar

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

Grubun 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 74.428.156 TL (31 Aralık 2021: 42.311.833 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,57’dir (31 Aralık 2021: %16,83).

COVID-19 salgını nedeniyle finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle, BDDK 23 Mart 2020 tarihinde yaptığı basın açıklamasıyla 31 Aralık 2020 tarihine dek geçerli olacak tedbirleri duyurmuştur. 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı düzenlemesi ile açıklanan ve 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılan tedbirler, 19 Eylül 2021 tarihli 9795 sayılı düzenlemesi ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar uzatılmıştır. Buna göre;

- Bankalar “Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını ve ilgili özel karşılık tutarlarını belirlerken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını kullanabileceği belirtilmiştir. 28.04.2022 tarih ve 10188 sayılı düzenleme ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması karar verilmiştir.

17 Haziran 2021 tarihli ve 9624 sayılı düzenleme ile 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması uygulamasına son verilmiştir. 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenlemesi ile birlikte 21 Aralık 2021 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	5.696.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	15.258.340	11.635.147
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar ⁽¹⁾	16.406.352	6.943.145
Kâr	19.960.985	6.333.878
Net dönem kârı	17.174.025	3.506.877
Geçmiş yıllar kârı	2.786.960	2.827.001
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	992	778
Azınlık Payları	303.767	151.621
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	57.626.551	30.760.684
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
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 karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	791.583	244.781
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	102.568	69.116
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	1.522.786	623.700
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 riskinde 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 değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	--
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	632.785
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	2.416.937	1.570.382
Çekirdek Sermaye Toplamı	55.209.614	29.190.302
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)	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici madde 3 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 Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Şerefiye ve 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 indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	55.209.614	29.190.302

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	14.446.409	10.398.821
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	--	--
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)	4.821.377	2.800.069
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	19.267.786	13.198.890
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	19.267.786	13.198.890
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	74.477.400	42.389.192
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarmamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	49.244	77.359
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
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 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		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	74.428.156	42.311.833
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	423.588.063	251.444.727
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,03	11,61
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,03	11,61
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,57	16,83
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,583	2,602
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,083	0,102
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	1,949	1,387
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 hakkından 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)	18.495.636	14.811.648
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.821.377	2.800.069
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin 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 tutarı 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 sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır ⁽²⁾	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

(1) Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmı 31 Aralık 2021 tarihinde %20'si eklenerek net olarak gösterilmiştir, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

(2) Özkaynak hesaplamasında katkı sermaye içerisinde "Geçici Madde 4" kapsamında dikkate alınan kredi bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2292	2805	5609	3740
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2292	2805	5609	3740
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.09.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15 yıl	15 yıl	15 yıl	15 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/havatta ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettu ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6.2, sonrasında ırs +5.64	İlk 5 yıl %7.93, sonrasında ırs +6.12	7,50%	7,49%
Temettu ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Biriksiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüşüm oranı	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüşüm özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltma özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değer geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birinci sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olumayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olumadığı	--	--	--	--

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

a. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Kredi riski Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerinin ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla risk limitleri; şubeler, krediler bölümü, bölge müdürlükleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcıları, genel müdür, kredi komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları aylık bazda izlenmektedir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan kontrol faaliyetleri ile izlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Sağlıklı bir kredi portföyünü amaçlayan DFH Grup'un, bu niteliğini sürdürebilmek amacıyla, bankacılık mevzuatına uygun olarak; krediler prosedürü, kredi takip ve kontrol prosedürü, yakın takip prosedürü, risk sınıflaması gibi süreç talimatları mevcuttur.

Kredi portföyü içerisinde yer alan tüm firmaların, gerek konjonktürel değişiklikler, gerekse yapısal sorunlar nedeniyle sorunlu hale gelmemesi için, erken uyarı sinyalleri değerlendirilerek ileride sorunlu hale gelebilecek firmalar saptanmakta ve olası sorunların öncelikli olarak giderilmesi hedeflenmektedir.

Alınan teminatlarda likidite imkanı yüksek tutulmaya çalışılmakta olup, banka garantisi, gayrimenkul ve gemi ipoteği, menkul ve mevduat rehni, kambiyo senetleri ile kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış kredilerin tanımları ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm VIII-c-4-i no'lu dipnotta verilmiştir.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıntılandırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	Cari Dönem (*)	Ortalama (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	172.411.130	140.814.386
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.053.683	3.183.718
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37.462.829	37.017.079
7 Kurumsal alacaklar	190.145.597	173.945.984
8 Perakende alacaklar	138.909.644	116.692.843
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.880.689	5.609.196
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	26.804.388	22.938.552
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	2.904.896	3.814.745
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	34.237	15.305
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	13.891	421.192
16 Diğer alacaklar	30.791.834	25.608.704
17 Hisse senedi yatırımları	2.695.434	1.707.294
18 Toplam	612.108.252	531.768.998

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası toplam bankacılık defterinde yer alan riskleri içermektedir.

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem (*)	Ortalama (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	85.043.432	74.177.067
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.386.732	3.744.670
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	24.966.776	23.070.234
7 Kurumsal alacaklar	121.467.278	112.364.382
8 Perakende alacaklar	85.963.390	77.060.085
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.576.147	3.401.245
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16.072.143	17.432.858
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	4.271.155	3.715.157
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	11.466	16.862
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	21.690	10.718
16 Diğer alacaklar	17.399.123	14.637.318
17 Hisse senedi yatırımları	1.398.859	966.127
18 Toplam	363.578.191	330.596.723

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası toplam bankacılık defterinde yer alan riskleri içermektedir.

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

- b. **Grubun vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği**

DFH Grup'un vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinden kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

- c. **Grubun önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği**

Vadeli işlemlerde, hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak, gerekli görüldüğünde, riskin azaltılması amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları piyasalardan alınarak kısa zamanda risk kapatılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananları, ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilerek bu yöntemlerle ilgili yeni önlemler alınmaktadır.

Risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına özen gösterilmekte ve belli aralıklarla izlenmektedir.

e. Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, genelde OECD ve AB ülkeleri ile yapılmaktadır. Bu ülkelerin ekonomik koşulları da dikkate alındığında önemli kredi riski bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Ana ortaklık Banka; uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

f. DFH Grup'un

1. İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

DFH Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %35 ve %43'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %31, %37).

2. İlk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

DFH Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %38 ve %45'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %51, %62).

3. İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

DFH Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %31 ve %40'ını oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %20, %26).

g. DFH Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla DFH grubu tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 18.495.636 TL'dir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla DFH grubu tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 14.811.647 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

h. Krediler ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2022	Bakiye	Karşılık
Krediler	374.189.819	31.408.970
1. Aşama	317.225.196	4.920.254
2. Aşama	39.214.088	12.484.365
3. Aşama	17.750.535	14.004.351
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	--	--
Finansal Varlıklar	250.008.359	40.891
Diğer	18.602.094	22.188
Bilanço Dışı Alacaklar	213.654.922	2.989.271
1. ve 2. Aşama	211.539.771	1.027.938
3. Aşama	2.115.151	1.961.333
Toplam	856.455.194	34.461.320

i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2022)	3.187.819	10.791.714	11.813.254	25.792.787
Transferler	177.826	(355.490)	177.664	--
1. Aşamaya	375.137	(375.137)	--	--
2. Aşamaya	(186.706)	992.314	(805.608)	--
3. Aşamaya	(10.605)	(972.667)	983.272	--
Dönem içinde eklenen krediler	1.563.844	1.038.982	1.597.078	4.199.904
Dönem içinde kapanan krediler	(1.651.972)	(3.934.630)	(1.395.937)	(6.982.539)
Dönem içi karşılığı değişimler (*)	1.263.343	1.999.022	5.906.331	9.168.696
Kayıttan düşülen (**)	--	--	(4.155.621)	(4.155.621)
Satılan krediler	--	--	(1.281)	(1.281)
Kur farkı	379.394	2.944.767	62.863	3.387.024
Dönem Sonu (31 Aralık 2022)	4.920.254	12.484.365	14.004.351	31.408.970

(*) İlgili tutarlar, yıl içinde aynı aşamada kalan kredilerin dönem içi beklenen zarar karşılığı değişimi ve yıl içinde aşamalar arası transferlerin yarattığı beklenen zarar karşılıklarındaki değişimleri birlikte içermektedir.

(**) BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2022 itibarıyla DFH Grup, 4.155.621 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüş, 1.281 TL tutarındaki kredileri satmıştır.

j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2022)	199.458.077	35.422.601	16.638.273	251.518.951
Transferler	(4.138.907)	(64.025)	4.202.932	--
1. Aşamaya	3.177.112	(3.177.112)	--	--
2. Aşamaya	(7.064.380)	7.316.145	(251.765)	--
3. Aşamaya	(251.639)	(4.203.058)	4.454.697	--
Dönem içinde eklenen krediler	145.161.898	7.586.358	6.424.796	159.173.052
Dönem içinde kapanan krediler	(54.974.169)	(10.661.162)	(6.502.368)	(72.137.699)
Kayıttan düşülen (*)	--	--	(4.155.621)	(4.155.621)
Satılan krediler (*)	--	--	(1.281)	(1.281)
Kur farkı	31.718.297	6.930.316	1.143.804	39.792.417
Dönem Sonu (31 Aralık 2022)	317.225.196	39.214.088	17.750.535	374.189.819

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla DFH Grup, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 4.155.621 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüş, 1.281 TL tutarındaki kredileri satmıştır. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği'nde yapılan değişikliğe uygun olarak kayıttan düşülen ve satılan kredilerin DFH Grup'un takibe dönüşüm oranına etkisi 105 baz puandır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

k. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem	Risk Sınıfları (*) (***)																	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Yurtiçi	147.606.894	2.819.582	--	--	--	2.064.109	127.055.875	131.674.751	5.976.771	22.796.330	2.740.229	33.339	--	--	9	29.713.647	950	472.482.486
Avrupa Birliği Ülkeleri	20.015.168	--	--	--	--	16.285.622	13.601.263	57.101	6.245	23.754	515	--	--	--	--	916.908	157	50.906.733
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	2.895.459	197.553	913	5	--	--	--	--	--	--	--	--	3.093.930
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	348.354	2.488.447	1.063	13.769	5.414	126.030	--	--	--	--	--	--	2.983.077
ABD, Kanada	--	--	--	--	--	3.757.087	132.585	2.825	412	3.200	26	--	--	--	--	--	--	3.896.135
Diğer Ülkeler	1.874.019	--	--	--	--	5.081.649	5.068.537	86.469	68.454	1.373.329	5.217	898	--	--	--	161.279	--	13.719.851
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.694.327	2.694.327
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	2.915.049	234.101	--	--	--	7.030.549	41.601.337	7.086.522	815.033	2.602.361	32.879	--	--	--	13.882	--	--	62.331.713
Toplam	172.411.130	3.053.683	--	--	--	37.462.829	190.145.597	138.909.644	6.880.689	26.804.388	2.904.896	34.237	--	--	13.891	30.791.834	2.695.434	612.108.252

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*) (***)																	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Yurtiçi	62.257.284	3.364.534	--	--	--	1.658.892	76.249.074	80.924.625	3.181.211	13.810.330	3.481.184	11.466	--	--	--	14.874.222	466	259.813.288
Avrupa Birliği Ülkeleri	19.420.083	--	--	--	--	10.498.686	10.784.092	61.741	11.654	31.180	24.620	--	--	--	--	2.278.620	515	43.111.191
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	984.012	215.545	961	214	--	3	--	--	--	--	--	--	1.200.735
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	224.166	1.061.010	4.872	15.697	747.882	387.588	--	--	--	--	99.781	--	2.540.996
ABD, Kanada	--	--	--	--	--	2.721.452	88.967	3.620	1.263	1.278	12	--	--	--	--	--	--	2.816.592
Diğer Ülkeler	361.896	--	--	--	--	3.455.323	4.290.552	35.792	13.842	71.896	9.135	--	--	--	--	146.500	--	8.384.936
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.397.878	1.397.878
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	3.004.169	22.198	--	--	--	5.424.245	28.778.038	4.931.779	352.266	1.409.577	368.613	--	--	--	21.690	--	--	44.312.575
Toplam	85.043.432	3.386.732	--	--	--	24.966.776	121.467.278	85.963.390	3.576.147	16.072.143	4.271.155	11.466	--	--	21.690	17.399.123	1.398.859	363.578.191

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

- | | |
|--|--|
| 1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 10: Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar |
| 2: Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 11: Tahsili gecikmiş alacaklar |
| 3: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 12: Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar |
| 4: Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 13: İpotek teminatlı menkul kıymetler |
| 5: Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | 14: Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 6: Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 15: Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar |
| 7: Kurumsal alacaklar | 16: Diğer alacaklar |
| 8: Perakende alacaklar | 17: Hisse senedi yatırımları |
| 9: İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | |

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

Cari Dönem: 31 Aralık 2022	Risk Sınıfları (*)(**)																	TL	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	419.769	25	--	--	--	--	5.962.471	17.556.689	536.761	3.572.711	43.143	202	--	--	--	35	--	27.357.265	734.541	28.091.806
Çiftçilik ve Hayvancılık	419.769	25	--	--	--	--	5.734.092	17.506.914	526.778	3.570.054	42.644	--	--	--	--	35	--	27.167.910	632.401	27.800.311
Ormançılık	--	--	--	--	--	--	61.996	10.133	6.964	588	144	--	--	--	--	--	--	18.118	61.707	79.825
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	166.383	39.642	3.019	2.069	355	202	--	--	--	--	--	171.237	40.433	211.670
Sanayi	--	--	--	--	--	--	54.611.538	4.776.458	855.318	4.234.394	440.314	1.593	--	--	--	25	--	28.345.756	36.573.884	64.919.640
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	2.682.547	284.707	59.342	315.946	3.386	--	--	--	--	1	--	1.901.158	1.444.771	3.345.929
İmalat sanayi	--	--	--	--	--	--	39.348.322	4.456.549	776.477	3.834.428	81.391	1.593	--	--	--	24	--	23.877.124	24.621.660	48.498.784
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	12.580.669	35.202	19.499	84.020	355.537	--	--	--	--	--	--	2.567.474	10.507.453	13.074.927
İnşaat	--	865.856	--	--	--	9	24.617.276	2.452.798	954.890	1.364.117	166.410	3.465	--	--	--	86	2.800	9.971.570	20.456.137	30.427.707
Hizmetler	58	62.026	--	--	--	20.122.095	76.964.140	15.157.602	2.485.176	13.450.097	1.206.854	19.782	--	--	--	3.437.021	1.419.292	46.595.633	87.728.510	134.324.143
Toplan ve Perakende	58	367	--	--	--	169	27.362.955	11.325.903	1.799.235	3.249.519	219.933	3.345	--	--	--	144	--	27.080.207	16.881.421	43.961.628
Ticaret	--	--	--	--	--	--	17.293.376	371.367	235.334	7.859.510	695.383	15.185	--	--	--	--	--	2.825.391	23.644.764	26.470.155
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	16.639.434	1.850.421	255.481	869.921	89.068	12	--	--	--	509	--	4.828.102	14.876.744	19.704.846
Ulaşım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	7.908.081	985.622	41.507	508.352	60.819	1.240	--	--	--	3.436.357	1.419.292	8.044.829	26.472.577	34.517.406
Mali Kuruluşlar	--	34.210	--	--	--	20.121.926	507.090	213.506	47.444	81.609	1.607	--	--	--	--	9	--	653.618	221.759	875.377
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	24.112	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	2.267	--	--	--	--	800.759	178.081	65.220	598.719	20.171	(2)	--	--	--	1	--	1.416.602	248.614	1.665.216
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	1.070	--	--	--	--	6.452.445	232.702	40.955	282.467	119.873	2	--	--	--	1	--	1.746.884	5.382.631	7.129.515
Diğer	171.991.303	2.125.776	--	--	--	17.340.725	27.990.172	98.966.097	2.048.544	4.183.069	1.048.175	9.195	--	--	13.891	27.354.667	1.273.342	217.349.830	136.995.126	354.344.956
Toplam	172.411.130	3.053.683	--	--	--	37.462.829	190.145.597	138.909.644	6.880.689	26.804.388	2.904.896	34.237	--	--	13.891	30.791.834	2.695.434	329.620.054	282.488.198	612.108.252

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

- | | |
|--|--|
| 1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 10: Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar |
| 2: Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 11: Tahsili gecikmiş alacaklar |
| 3: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 12: Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar |
| 4: Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 13: İpotek teminatlı menkul kıymetler |
| 5: Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | 14: Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 6: Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 15: Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar |
| 7: Kurumsal alacaklar | 16: Diğer alacaklar |
| 8: Perakende alacaklar | 17: Hisse senedi yatırımları |
| 9: İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | |

(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021	Risk Sınıfları (*) (**) (TL)																	TL	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	253.612	50	--	--	--	--	1.279.972	14.534.114	305.841	2.353.133	234.581	29	--	--	--	1.689.011	--	20.217.984	432.359	20.650.343
Çiftçilik ve Hayvancılık	253.612	50	--	--	--	--	1.279.972	14.510.216	302.478	2.352.176	232.533	29	--	--	--	1.689.011	--	20.188.507	431.380	20.619.887
Ormançılık	--	--	--	--	--	--	--	2.836	2.203	148	7	--	--	--	--	--	--	5.194	--	5.194
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	190	21.062	1.160	809	2.041	--	--	--	--	--	--	24.283	979	25.262
Sanayi	--	--	--	--	--	--	33.555.139	3.474.224	341.709	2.469.339	210.309	497	--	--	--	12	--	9.964.142	30.087.087	40.051.229
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	1.646.371	217.025	24.701	55.547	6.359	20	--	--	--	--	--	783.627	1.166.396	1.950.023
İmalat sanayi	--	--	--	--	--	--	23.558.475	3.207.221	305.059	2.378.864	131.842	477	--	--	--	12	--	8.319.279	21.262.671	29.581.950
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	8.350.293	49.978	11.949	34.928	72.108	--	--	--	--	--	--	861.236	7.658.020	8.519.256
İnşaat	--	886.477	--	--	--	7	21.746.044	1.891.469	399.898	946.740	771.285	2.639	--	--	--	12	2.800	7.120.821	19.526.550	26.647.371
Hizmetler	25.936	19.754	--	--	--	12.636.880	46.607.287	10.246.497	1.175.035	8.217.340	1.617.841	5.841	--	--	4.538	161.361	1.390.690	26.197.439	55.911.561	82.109.000
Toptan ve Perakende	83	3.414	--	--	--	2	17.158.780	8.000.140	792.017	1.685.434	448.270	2.983	--	--	--	63	--	13.965.739	14.125.447	28.091.186
Ticaret	--	--	--	--	--	--	14.270.469	382.153	99.436	5.061.001	894.166	107	--	--	--	--	--	2.800.751	17.906.581	20.707.332
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	8.125.208	1.352.076	182.521	658.493	177.411	42	--	--	--	816	346	3.281.965	7.214.948	10.496.913
Ulaşım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Mali Kuruluşlar	25.853	--	--	--	--	12.636.878	801.391	93.249	8.820	21.171	1.001	--	--	--	4.538	160.475	1.380.344	3.245.505	11.888.215	15.133.720
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	10.427	--	--	--	--	190.960	105.922	17.647	31.599	3.696	1	--	--	--	6	10.000	268.339	101.919	370.258
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	4.937	--	--	--	--	680.068	164.237	53.953	455.728	26.288	(2)	--	--	--	--	--	1.173.280	211.929	1.385.209
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	976	--	--	--	--	5.380.411	148.720	20.641	303.914	67.009	2.710	--	--	--	1	--	1.461.860	4.462.522	5.924.382
Diğer	84.763.884	2.480.451	--	--	--	12.329.889	18.278.836	55.817.086	1.353.664	2.085.591	1.437.139	2.460	--	--	17.152	15.548.727	5.369	98.952.996	95.167.252	194.120.248
Toplam	85.043.432	3.386.732	--	--	--	24.966.776	121.467.278	85.963.390	3.576.147	16.072.143	4.271.155	11.466	--	--	21.690	17.399.123	1.398.859	162.453.382	201.124.809	363.578.191

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

- | | |
|--|--|
| 1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 10: Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar |
| 2: Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 11: Tahsili gecikmiş alacaklar |
| 3: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 12: Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar |
| 4: Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 13: İpotek teminatlı menkul kıymetler |
| 5: Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | 14: Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 6: Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 15: Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar |
| 7: Kurumsal alacaklar | 16: Diğer alacaklar |
| 8: Perakende alacaklar | 17: Hisse senedi yatırımları |
| 9: İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | |

(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

m. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari dönem

Risk Sınıfları	Dağıtılamayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28.072.780	41.156.789	18.728.144	503.213	750.144	83.200.060
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	10.773	7.067	52.015	232.753	2.751.075
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.664.713	4.580.863	12.097.307	2.235.767	3.830.188	9.053.991
7 Kurumsal alacaklar	--	15.050.809	21.196.230	19.324.798	29.956.442	104.617.318
8 Perakende alacaklar	--	45.595.381	8.100.609	8.520.373	30.298.939	46.394.342
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	--	485.732	849.685	1.105.534	1.828.767	2.610.971
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	--	1.048.636	1.707.233	2.550.979	4.786.163	16.711.377
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	2.904.896	--	--	--	--	--
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	34.237	--	--	--	--	--
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	1.304	--	--	12.587	--
16 Diğer alacaklar	30.195.345	87.003	--	--	--	509.486
17 Hisse senedi yatırımları	2.695.434	--	--	--	--	--
18 Toplam	69.567.405	108.017.290	62.686.275	34.292.679	71.695.983	265.848.620

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

Önceki dönem

Risk Sınıfları	Dağıtılamayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16.290.080	21.533.212	19.923.727	35.451	--	27.260.962
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	2.755	2.229	2.552	63.113	3.316.083
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.899.773	6.304.104	5.822.632	1.007.525	1.202.127	6.730.615
7 Kurumsal alacaklar	--	9.595.098	9.865.769	7.538.162	15.361.199	79.107.050
8 Perakende alacaklar	1	22.320.151	4.160.586	4.757.829	16.284.074	38.440.749
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	2	198.818	294.276	309.502	649.311	2.124.238
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	16	507.598	641.296	804.998	2.194.208	11.924.027
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.701.435	83.355	913	25.342	19.794	440.316
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	5.022	6.068	--	107	269
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	11.250	10.440	--	--	--
16 Diğer alacaklar	15.237.776	79.892	--	--	--	2.081.455
17 Hisse senedi yatırımları	1.398.501	--	--	--	--	358
18 Toplam	40.527.584	60.641.255	40.727.936	14.481.361	35.773.933	171.426.122

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

n. Risk sınıfına ilişkin bilgiler

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır.

Kredi derecelendirme notlarının dikkate alındığı kapsam; merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, yurtdışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ve kurumsal alacaklardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem		Derecelendirme Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Risk Sınıfları		
Kredi Kalite Kademesi	Fitch			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
				Kalan Vadesi 3 aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan Büyük Alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA		%0	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+		%20	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+		%50	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+		%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
	B+					
5	B		%100	%50	%100	%150
	B-					
	CCC					
6	CC		%150	%150	%150	%150
	C					
	D					

Önceki Dönem		Derecelendirme Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Risk Sınıfları		
Kredi Kalite Kademesi	Fitch			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
				Kalan Vadesi 3 aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan Büyük Alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA		%0	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+		%20	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+		%50	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+		%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
	B+					
5	B		%100	%50	%100	%150
	B-					
	CCC					
6	CC		%150	%150	%150	%150
	C					
	D					

o. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özk. İndirilenler
Kr.Riski Azaltımı Öncesi	173.896.994	--	25.993.184	--	16.730.325	96.985.472	248.970.306	34.142.601	14.783.076	--	606.294	2.466.181
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	177.284.423	--	26.992.754	6.593.361	40.266.757	83.498.669	210.556.921	34.081.939	15.265.796	--	606.294	2.466.181

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özk. İndirilenler
Kr.Riski Azaltımı Öncesi	89.497.212	--	14.810.864	--	16.123.418	73.232.277	155.859.103	14.055.317	--	--	--	1.647.741
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	93.820.903	--	15.252.161	3.479.681	29.530.335	64.353.915	134.086.381	13.890.866	--	--	--	1.647.741

p. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (*)

Cari Dönem	Krediler (**)		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TRFS 9) (***)
Tarım	2.548.366	960.709	1.458.199
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.544.244	959.758	1.457.203
Ormancılık	1.627	632	690
Balıkçılık	2.495	319	306
Sanayi	7.096.902	5.472.280	5.803.129
Madencilik ve Taşocakçılığı	18.790	132.438	133.501
İmalat Sanayi	2.234.524	1.586.985	2.267.227
Elektrik, Gaz, Su	4.843.588	3.752.857	3.402.401
İnşaat	3.573.968	1.444.278	2.904.085
Hizmetler	16.339.140	6.841.809	11.797.854
Toptan ve Perakende Ticaret	4.218.907	2.053.248	3.862.468
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.770.527	2.132.783	3.486.815
Ulaşım ve Haberleşme	1.985.076	548.559	1.449.244
Mali Kuruluşlar	20.280	3.298	13.021
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	94.681	1.333.627	2.322.978
Serbest Meslek Hizmetleri	122.107	127.490	140.433
Eğitim Hizmetleri	78.276	102.931	96.692
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	49.286	539.873	426.203
Diğer	9.655.712	3.031.459	4.525.449
Toplam	39.214.088	17.750.535	26.488.716

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.

(**) Nakdi krediler verilmiştir.

(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler (**)		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TRFS 9) (***)
Tarım	3.372.787	1.994.054	1.928.603
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.355.092	1.991.975	1.913.200
Ormancılık	16.992	166	14.030
Balıkçılık	703	1.913	1.373
Sanayi	7.712.012	3.420.688	4.956.652
Madencilik ve Taşocakçılığı	65.034	87.463	96.112
İmalat Sanayi	2.943.027	1.514.731	2.663.548
Elektrik, Gaz, Su	4.703.951	1.818.494	2.196.992
İnşaat	2.408.812	1.677.904	2.663.902
Hizmetler	12.563.731	5.769.253	8.732.723
Toptan ve Perakende Ticaret	3.688.065	1.456.997	2.704.243
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.565.227	1.826.724	3.004.186
Ulaşım ve Haberleşme	1.512.044	503.823	1.056.600
Mali Kuruluşlar	40.752	8.081	17.391
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	350.775	1.534.263	1.395.016
Serbest Meslek Hizmetleri	93.969	126.104	133.868
Eğitim Hizmetleri	57.778	104.171	113.465
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	255.121	209.090	307.954
Diğer	9.365.259	3.776.374	4.323.088
Toplam	35.422.601	16.638.273	22.604.968

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.

(**) Nakdi krediler verilmiştir.

(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

q. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkların değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem: 31 Aralık 2022	Açılış Bakiyesi (TFRS9 Sonrası) 1 Ocak 2022	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	11.813.254	6.107.472	(3.916.375)	14.004.351
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3.187.819	1.175.215	557.220	4.920.254
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	10.791.714	(896.626)	2.589.277	12.484.365

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar, kayıttan düşülen/aktiften silinenler ve kur farkları gösterilmektedir.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021	Açılış Bakiyesi (TFRS9 Sonrası) 1 Ocak 2021	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	8.527.654	2.650.190	635.410	11.813.254
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.469.685	1.435.206	282.928	3.187.819
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	6.306.466	2.896.681	1.588.567	10.791.714

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar, kayıttan düşülen/aktiften silinenler ve kur farkları gösterilmektedir.

r. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	347.950.524	568.377	348.518.901
İngiltere	3.533.703	--	3.533.703
İsviçre	344.695	--	344.695
Hollanda	1.786.958	--	1.786.958
Almanya	5.028.448	--	5.028.448
Kıbrıs	2.034.894	--	2.034.894
Diğer	13.528.676	--	13.528.676

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	196.190.417	341.932	196.532.349
İngiltere	2.710.860	--	2.710.860
İsviçre	501.346	--	501.346
Hollanda	1.774.447	--	1.774.447
Almanya	3.914.904	--	3.914.904
Kıbrıs	1.258.346	--	1.258.346
Diğer	10.490.714	--	10.490.714

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

a. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Kur riski, DFH Grup'un yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerinden kaynaklanan net döviz pozisyonu nedeniyle oluşmaktadır. Banka kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para alım satım işlemleri ile birlikte vadeli para alım satım işlemleri yapmaktadır. Kur riskinin yönetilmesinde yabancı paraya endeksli işlemler de yabancı para cinsinden kabul edilmektedir.

Kur riskinin yönetimi ve takibi, alım satım ve bankacılık hesapları için ayrı süreçler ile ele alınmıştır. Alım satım hesaplarından kaynaklanan pozisyonun yönetilmesinde, risk bazlı riske maruz değer limiti, pozisyon limitleri, opsiyon duyarlılık limitleri ve zarar durdurma limitleri tanımlanmıştır ve günlük olarak izlenmektedir. Limit sistemi Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi tarafından iki seviyeli olarak oluşturulmuştur.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kur riskinin yönetiminde nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Pozisyonlar devamlı olarak takip edilmekte ve APKO tarafından belirlenen strateji doğrultusunda işlemler gerçekleştirilmektedir. Kur riskinin yönetilmesinde yasal limitlerin yanı sıra yabancı para pozisyonu için Yönetim Kurulu tarafından toplam ve döviz cinsi bazında belirlenen limitler dikkate alınmaktadır.

b. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

DFH Grup, TFRS 9'a uygun olarak, yurtdışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide finansal tablolarında yurtdışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Yurtdışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma ile ilgili bilgiler Dördüncü bölüm VIII-a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

c. Yabancı para risk yönetim politikası

Kur riskinin yönetilmesine ilişkin usul ve esaslar Kur Riski Politikası'nda yazılı hale getirilmiştir. Bankanın risk yönetimi politikasının en önemli unsuru olan limit sistemi, genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmeler dikkate alınarak yılda bir defa gözden geçirilmekte ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmaktadır.

d. Ana ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	18,6983 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	19,9349 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Aralık 2022	18,6649	19,8324
27 Aralık 2022	18,6813	19,9087
28 Aralık 2022	18,6964	19,8946
29 Aralık 2022	18,6966	19,8816
30 Aralık 2022	18,6983	19,9349

e. Ana ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2022 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 18,6395 TL, Avro döviz alış kuru 19,7374 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽⁵⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	59.319.731	35.685.505	8.442.327	103.447.563
Bankalar	15.863.221	14.299.169	1.572.525	31.734.915
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	532.663	3.358.284	21.346	3.912.293
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	3.226.277	32.441.476	474.508	36.142.261
Krediler ⁽²⁾	104.636.884	52.520.379	4.908.972	162.066.235
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	698	--	--	698
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	1.289.512	5.880.981	--	7.170.493
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	640.721	208	35.215	676.144
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	567.006	2.057.381	646.341	3.270.728
Toplam Varlıklar	186.076.713	146.243.383	16.101.234	348.421.330
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	16.293.297	1.158.540	3.690.171	21.142.008
Döviz Tevdiat Hesabı	109.862.656	115.888.790	25.159.987	250.911.433
Para Piyasalarından Borçlar	52.828	12.276.413	--	12.329.241
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	21.581.694	34.985.027	2.884.238	59.450.959
İhraç Edilen Menkul Değerler	650.754	2.928.254	1.602.856	5.181.864
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	3.551.931	7.487.218	320.650	11.359.799
Toplam Yükümlülükler	151.993.160	174.724.242	33.657.902	360.375.304
Net Bilanço Pozisyonu	34.083.553	(28.480.859)	(17.556.668)	(11.953.974)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁷⁾	(33.694.243)	27.532.650	18.510.895	12.349.302
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.989.662	104.439.447	22.929.025	145.358.134
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(51.683.905)	(76.906.797)	(4.418.130)	(133.008.832)
Net Pozisyon	389.310	(948.209)	954.227	395.328
Gayri Nakdi Krediler	22.492.274	27.923.945	2.415.901	52.832.120
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	141.170.725	106.757.522	12.563.574	260.491.821
Toplam Yükümlülükler	131.809.455	125.161.056	27.699.189	284.669.700
Net Bilanço Pozisyonu	9.361.270	(18.403.534)	(15.135.615)	(24.177.879)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4.351.998)	20.229.413	16.543.539	32.420.954
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	40.416.912	86.378.675	21.068.340	147.863.927
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(44.768.910)	(66.149.262)	(4.524.801)	(115.442.973)
Net Pozisyon	5.009.272	1.825.879	1.407.924	8.243.075
Gayri Nakdi Krediler	21.961.868	27.303.575	2.373.461	51.638.904

- (1) : 2.326.280 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
- (2) : 479.487 TL tutarında dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir. Birinci ve ikinci aşama ; (11.652.805) TL tutarında kredi karşılıkları dahil edilmemiştir. İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara Birinci ve ikinci aşama: (1.596) TL tutarında karşılıkları dahil edilmemiştir.
- (3) : 185.281 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.
- (4) : 33.221 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (53.730) TL tutarındaki Finansal Varlıklara ilişkin birinci ve ikinci aşama karşılıkları dahil edilmemiştir.
- (5) : Toplam varlıklar içerisinde 9.846.814 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 14.284.983 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.
- (6) : 27.083.178 TL tutarında YP özkaynaklar, 2.246.537 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 501.627 TL tutarında birinci ve ikinci aşama karşılıkları dahil edilmemiştir.
- (7) : Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

g. Maruz kalınan kur riskine ilişkin bilgiler

TL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak
ABD Doları	322.046	93.515	22.931	(94.333)
Avro	(345.193)	(355.357)	85.165	77.859
Toplam (Net)	(23.147)	(261.842)	108.096	(16.474)

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, temel olarak aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerinin yeniden fiyatlanma tarihleri (değişken faizli ürünler için) veya vadeler (sabit faizli ürünler için) arasındaki uyumsuzlıklardan ileri gelmektedir. Bu uyumsuzluk, bankacılık sistemindeki yapısal bir durum olmakla beraber, faiz oranlarında beklenmedik değişiklikler olması halinde bankanın faiz gelir-giderini ve bilançonun ekonomik değerini etkileyebilir.

Faiz oranı riskinin yönetilmesine dair nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Ancak, Hazine Grubu ve Mali İşler Grubu faiz oranı riski yönetimi için en uygun stratejilerin belirlenmesinden ve karar mercilerine önerilmesinden sorumludurlar. Faiz riskinin kontrolüne yönelik olarak belirlenmiş Yönetim Kurulu onaylı limitler bulunmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	122.754	957.183	--	--	--	111.075.885	112.155.822
Bankalar ⁽¹⁾	5.727.674	13.818.308	2.169.727	2.202.801	--	8.950.852	32.869.362
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	958.268	98.460	167.620	461.217	678.945	6.988.786	9.353.296
Para Piyasalarından Alacaklar	16.415	--	--	--	--	--	16.415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	6.045.097	21.640.307	15.269.035	18.430.340	15.872.328	1.630	77.258.737
Verilen Krediler	163.831.132	17.788.915	49.553.536	79.679.802	28.181.280	3.746.184	342.780.849
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	1.289.497	7.454.135	3.268.047	5.432.157	870.000	--	18.313.836
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	999	493	1.729	544.130	1.822	31.703.624	32.252.797
Toplam Varlıklar	177.991.836	61.757.801	70.429.694	106.750.447	45.604.375	162.466.961	625.001.114
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.944.275	12.175.843	234.358	943.780	--	1.139.864	22.438.120
Diğer Mevduat	142.492.454	72.318.494	35.498.114	15.959.478	882.778	149.817.573	416.968.891
Para Piyasalarından Borçlar	3.218.736	3.013.873	7.249.188	--	--	--	13.481.797
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	581.642	5.074.804	3.142.280	--	--	--	8.798.726
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	7.811.604	23.358.138	19.125.686	285.718	14.561.850	--	65.142.996
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	56.266	388.502	1.264.016	655.923	--	95.805.877	98.170.584
Toplam Yükümlülükler	162.104.977	116.329.654	66.513.642	17.844.899	15.444.628	246.763.314	625.001.114
Bilançodaki Uzun Pozisyon	15.886.859	--	3.916.052	88.905.548	30.159.747	--	138.868.206
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(54.571.853)	--	--	--	(84.296.353)	(138.868.206)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	931.705	8.869.450	--	--	--	9.801.155
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.280.478)	--	--	(11.526.066)	(2.440.910)	--	(15.247.454)
Toplam Pozisyon	14.606.381	(53.640.148)	12.785.502	77.379.482	27.718.837	(84.296.353)	(5.446.299)

(1) (37.819) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (3.072) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 3.813.562 tutarında maddi duran varlıklar, 1.522.786 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 709.270 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 2.964.327 TL tutarında ortaklık yatırımları, 4.388.816 TL tutarında vergi varlığı, 6.643.540 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (22.188) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 11.953.511 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 54.862.976 TL tutarında özkaynaklar, 3.177.605 TL tutarında cari vergi borcu, 654.432 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu 10.289.777 TL tutarında karşılıklar, 3.421.533 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 23.399.554 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4.183.262	--	--	--	--	76.705.113	80.888.375
Bankalar ⁽¹⁾	8.972.262	5.879.569	1.641.536	(2.418)	--	8.556.294	25.047.243
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	47.730	8.685	783.004	46.762	61.375	8.002.900	8.950.456
Para Piyasalarından Alacaklar	237.803	--	--	--	--	--	237.803
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.397.007	5.941.413	4.526.209	4.904.731	11.337.147	981	29.107.488
Verilen Krediler	88.823.025	16.664.254	30.770.506	61.356.524	23.286.836	4.825.019	225.726.164
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	176.380	680.750	1.853.151	4.413.760	--	--	7.124.041
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	3.993	--	1.521	487.539	2.673	18.306.588	18.802.314
Toplam Varlıklar	104.841.462	29.174.671	39.575.927	71.206.898	34.688.031	116.396.895	395.883.884
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9.766.126	4.129.255	170.893	3.001.160	--	1.089.478	18.156.912
Diğer Mevduat	85.830.846	26.642.093	27.183.320	13.395.394	1.241.506	94.216.232	248.509.391
Para Piyasalarından Borçlar	1.167.909	600.330	6.279.768	--	--	--	8.048.007
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.297.769	4.381.322	714.539	--	--	--	10.393.630
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	6.188.762	23.014.497	17.050.325	2.602.454	10.485.047	--	59.341.085
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	232.271	2.452.346	2.979.128	783.960	165.555	44.821.599	51.434.859
Toplam Yükümlülükler	108.483.683	61.219.843	54.377.973	19.782.968	11.892.108	140.127.309	395.883.884
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	--	51.423.930	22.795.923	--	74.219.853
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.642.221)	(32.045.172)	(14.802.046)	--	--	(23.730.414)	(74.219.853)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.581.651	--	6.297.023	--	--	--	16.878.674
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	(3.090.980)	--	(5.323.093)	(6.465.331)	--	(14.879.404)
Toplam Pozisyon	6.939.430	(35.136.152)	(8.505.023)	46.100.837	16.330.592	(23.730.414)	1.999.270

(1) (15.748) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (780) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 2.258.701 tutarında maddi duran varlıklar, 623.700 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 369.625 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 1.397.878 TL tutarında ortaklık yatırımları, 3.630.473 TL tutarında vergi varlığı, 3.288.345 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (8.732) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 6.746.598 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 29.048.034 TL tutarında özkaynaklar, 420.715 TL tutarında cari vergi borcu, 161.793 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu 3.387.656 TL tutarında karşılıklar, 4.459.846 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 7.343.555 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 31 Aralık 2022	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	2,17	4,44	--	12,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	6,14	8,74	--	22,18
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	12,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,60	7,02	--	45,74
Verilen Krediler	5,71	6,69	6,00	23,00
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	0,57	4,74	--	58,47
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,59	4,14	--	23,87
Diğer Mevduat	0,69	2,42	0,01	16,76
Para Piyasalarından Borçlar	2,45	4,67	--	11,69
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,63	--	--	22,47
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,53	6,36	--	14,26
Önceki Dönem: 31 Aralık 2021	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	10,22
Bankalar	(0,54)	0,41	--	14,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3,59	6,59	--	17,83
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	16,04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,55	5,81	--	16,90
Verilen Krediler	4,47	4,83	5,76	20,97
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,58	--	13,94
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,44	0,88	--	16,35
Diğer Mevduat	0,47	1,19	0,01	16,54
Para Piyasalarından Borçlar	--	1,86	--	14,36
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,60	1,50	--	7,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,24	3,55	--	17,68

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski "Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası"nda belirtilen esaslara göre yönetilmektedir.

Ana ortaklık Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere yönelik olarak duyarlılık limitleri belirlenmiştir. Takip edilen metrikler arasında; bilançonun net bugünkü değerinin ve net faiz gelirinin belirli faiz değişimlerine duyarlılığı ve faiz oranı gap analizleri bulunmaktadır. Söz konusu ölçütler haftalık APKO'larda takip edilmenin yanında, risk iştahı beyanına konu limitler nedeniyle, üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na da sunulmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Grup'un konsolide bazda doğan ekonomik değer farkı aşağıdaki gibidir. İlgili rasyo, Ana ortaklık Banka'nın takip ettiği diğer faiz oranı metrikleri gibi ayda bir olarak hazırlanmaktadır. Bunun yanında, haftalık tahmin çalışmaları ile yakın takibi sağlanmakta ve APKO'ya sunulmaktadır.

Faiz riskinin olumsuz etkilerinden korunma amaçlı 10 yıl vadeye kadar işlem yapma imkanı bulunan çapraz kur swapları veya faiz swapları kullanılmaktadır.

Grup'un farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Cari Dönem: 31 Aralık 2022 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+) 500 baz puan	(4.653.456)	(%6,37)
2 TL	(-) 400 baz puan	4.421.000	%6,05
3 Avro	(+) 200 baz puan	(589.746)	(%0,81)
4 Avro	(-) 200 baz puan	766.292	%1,05
5 ABD Doları	(+) 200 baz puan	(297.812)	(%0,41)
6 ABD Doları	(-) 200 baz puan	453.728	%0,62
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(5.541.014)	(%7,59)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		5.641.020	%7,72

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+) 500 baz puan	(2.186.088)	(%5,25)
2 TL	(-) 400 baz puan	1.906.319	%4,58
3 Avro	(+) 200 baz puan	(1.178.897)	(%2,83)
4 Avro	(-) 200 baz puan	1.425.681	%3,43
5 ABD Doları	(+) 200 baz puan	(116.234)	(%0,28)
6 ABD Doları	(-) 200 baz puan	271.085	%0,65
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3.481.219)	(%8,36)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.603.085	%8,66

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

a. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

Grubun, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski, genel anlamda fonlama riskinin oluşması veya piyasa likiditesinde meydana gelebilecek önemli değişiklikler sonucunda oluşabilmektedir. Fonlama riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğu sonucunda Banka'nın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak nitelikli nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumudur. Piyasa likiditesi riski ise, yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle varlıkların nakde dönüştürülemez riskini ifade etmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dâhil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka içerisinde, likidite riski yönetimine ilişkin usul ve esaslar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Riski Yönetimi Politikası" ile belirlenmiştir. Bu politikada ilgili yöntemler, prosedürler, kontroller ve raporlama çerçevesi de dâhil olmak üzere Ana ortaklık Banka içerisinde likidite riski yönetimine ilişkin temel görev ve prensipler de yer almaktadır. Likidite Riski Yönetimi Politikası içerisinde "Likidite Acil Eylem Planı" oluşturulmuş ve beklenmedik likidite sıkışıklıklarına karşı alınabilecek önlemlere yer verilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi / mevduat oranı, likidite karşılama oranı, stres koşullarında yaşam süresi ve mevduat yoğunlaşması gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir. 2020 yılı içerisinde başlayan COVID-19 salgınının piyasalarda yarattığı hareketliliğin banka likiditesi üzerindeki etkileri yakından takip edilmektedir. Salgının banka likiditesi üzerindeki etkisinin ihmal edilebilecek seviyede olduğu görülmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın kısa vadeli likidite yönetimi Hazine Grubu sorumluluğundadır. Hazine Grubu, likidite yapısı ile ilgili olarak haftalık bazda APKO'ya raporlama yapmaktadır. Yapısal likidite ve fonlama yönetimi konusunda nihai sorumluluk APKO'da bulunmaktadır. APKO, likidite ve fonlama yönetimi ile ilgili sistemlerin oluşturulmasının yanında izleme ve karar alma süreçlerinde aktif rol almaktadır. Mevcut likidite durumu ile yasal ve içsel likidite göstergelerinin izlenmesi, Ana ortaklık Banka stratejisi ve risk iştahı çerçevesini gözeterek likidite yönetimine ilişkin kararlar alınması APKO yetki ve sorumluluğundadır. Banka'daki Hazine Grubu, Finansal Kurumlar Grubu, Mali İşler Grubu, Risk Yönetimi Grubu gibi farklı bölümler APKO kararlarına istinaden Banka'nın likidite yönetimi sürecine katkıda bulunur ve ayrıca APKO'ya karar alma sürecinde ihtiyaç duyulan bilgi, analiz ve öneriler ile gerekli desteği sağlar.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyiş hakkında bilgiler

Likidite riski yönetimi konsolide olmayan ve konsolide bazda gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, ortaklıklarda likidite takibi ve yönetimi ilgili ortaklık tarafından yapılmakla birlikte, Ana ortaklık Banka tarafından yakından izlenmektedir. Acil durumlarda ortaklıkların likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla Ana ortaklık Banka tarafından limitler tahsis edilmiştir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dâhil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler

Fonlamadan kaynaklanan likidite riski yönetimi, Banka'nın likidite yönetimi faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mevduat kaynağı, Bankalardan sağlanan krediler ve diğer kaynaklara kıyasla daha istikrarlı bir fonlama olması ve çeşitlendirme etkisi nedeniyle Banka'nın ana fonlama kaynağı konumundadır. Ayrıca, fonlamanın vadesini uzatmak için menkul kıymet ihracı ve kredi kullanım faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Öte yandan, Ana ortaklık Banka'nın likidite riski yönetimi amacıyla taşıdığı menkul kıymetler portföyü, piyasadan kaynaklanan likidite riskinin asgari düzeye indirilmesi amacıyla, TCMB / BİST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemlerine imkan sağladığı için büyük ölçüde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen hazine bonosu ve devlet tahvillerinden oluşacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu portföye alınacak menkul kıymet yatırımlarına ilişkin kriter ve prensipler yazılı hale getirilmiş ve ilgili komite tarafından onaylanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede ve daha uzun vadeli olması nedeniyle yabancı para likidite riski düşük seviyededir. Bu nedenle genellikle

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

mevcut yabancı para likiditesi kullanılarak para swap işlemleri ile Türk Lirası yaratılmaktadır. Başka bir deyişle, Türk Lirası aktiflerin fonlanmasında yabancı para pasifler kullanılmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere likidite tamponu oluşturulmakta ve yakından takip edilmektedir. Kısa vadeli risklerin yönetilmesinde kullanılan repo için gerekli menkul kıymetler, belirli seviyede bilanço bünyesinde tutulmaktadır. Öte yandan yapısal likidite riskinin azaltılmasına yönelik fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması hedeflenmektedir. Mevduatta tabana yayılma stratejisi ise bir diğer önemli unsurdur.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

Stres koşulları altında likidite seviyesini ölçmek için, daha önce yaşanmamış ve yaşanması muhtemel, likidite açısından önem arz eden özel koşulların dahil edildiği senaryo analizleri yapılmaktadır. Senaryo analizleri kapsamında, alınabilecek önlemler de değerlendirilerek, stres koşullarında dahi tüm yükümlülükleri karşılayacak yeterli miktarda likidite seviyesi hedeflenmektedir. Likidite stres testlerine ilişkin varsayımlar asgari yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Belirlenen senaryolar dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak stres testleri gerçekleştirilmekte ve likidite durumu izlenmekte, Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanarak, belirlenen limitler ile sonuçlar karşılaştırılmakta ve ilgili komitelere sunulmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

Yaşanabilecek likidite krizlerine karşı hazırlıklı olunması ve yönetiminin sağlıklı ve planlı olarak yapılabilmesi için, uygun süreçlerin düzenlendiği ve bu süreçlere kılavuzluk edecek "Likidite Beklenmedik Durum Planı Yönetmeliği" oluşturulmuştur. İlgili dokümanda, beklenmedik likidite durumunu tespit etmekte kullanılan erken uyarı göstergeleri, aksiyon planları, Banka bünyesindeki birimlerin görev ve sorumlulukları belirtilmektedir.

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için aylık olarak hesaplanan konsolide yabancı para oranı en düşük Kasım ayı 509,02, en yüksek Aralık ayı 598,05 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük Kasım ayı 183,31 ve en yüksek Ekim ayı 204,37 olarak gerçekleşmiştir.

Likidite karşılama oranı hesaplama tablosu aylık olarak BDDK'ya raporlanmakta, Banka içinde günlük olarak takip edilmektedir.

Rasyo hesabında yer alan yüksek kaliteli likit varlıklar; nakit değerler, TCMB'de tutulan rezervler ve serbest menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Nakit çıkışları ise, mevduat, banka borçlanmaları, gayrinakdi krediler, türev ürünler ve vadesi belli olmayan diğer borçlardan oluşmaktadır. Bununla birlikte, şarta bağlı erken ödeme hükmü içermesi nedeniyle bazı banka borçlanmaları vadesine bakılmaksızın nakit çıkışı olarak gösterilmektedir. Ayrıca nakit çıkışları içerisinde türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki olası değişimlerden kaynaklanabilecek ilave teminat yükümlülüğü yer almaktadır. Nakit girişleri ise, vadesi 30 günden daha kısa süreli, son ödeme tarihi kesin olan krediler ile bankalardan alacaklar ve türev ürünlerden oluşmaktadır.

LKO, Banka için önemli bir likidite yönetimi ölçütü olarak kabul edilmektedir. Banka LKO yönetimini Yönetmelik tarafından her sene %10'ar puanlık dilimler halinde aratarak 2022 yılında yabancı para için %80, toplamda ise %100'e ulaşacak asgari limitler çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			145.138.394	107.855.306
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	283.710.235	178.616.538	27.048.203	17.861.654
3 İstikrarlı mevduat	26.456.404	--	1.322.820	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	257.253.831	178.616.538	25.725.383	17.861.654
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	123.404.190	81.949.185	67.874.826	39.803.951
6 Operasyonel mevduat	32.884.504	25.682.983	8.221.126	6.420.746
7 Operasyonel olmayan mevduat	65.419.037	45.781.600	34.567.608	22.908.506
8 Diğer teminatsız mevduat	25.100.649	10.484.602	25.086.092	10.474.699
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	4.760.342	13.558.850	3.466.425	12.572.778
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	2.603.814	11.915.397	2.603.814	11.915.397
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.156.528	1.643.453	862.611	657.381
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	4.924.313	4.923.753	4.923.781	4.923.753
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	210.600.349	55.565.066	15.731.889	5.524.720
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			119.045.124	80.686.856
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	592.817	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	50.476.915	37.967.944	41.813.334	35.040.150
19 Diğer nakit girişleri	1.077.192	46.091.528	1.077.192	46.091.528
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	52.146.924	84.059.472	42.890.526	81.131.678
21 TOPLAM YKLV STOKU			145.138.394	107.855.306
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			76.154.598	20.171.714
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			192,3	538,8

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			82.788.136	73.018.776
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	169.561.185	115.625.303	15.937.209	11.562.530
3 İstikrarlı mevduat	20.378.189	--	1.018.909	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	149.182.996	115.625.303	14.918.300	11.562.530
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	62.075.874	45.262.199	35.765.044	24.266.287
6 Operasyonel mevduat	14.770.279	11.966.120	3.692.570	2.991.530
7 Operasyonel olmayan mevduat	30.946.216	24.905.956	15.719.481	12.887.574
8 Diğer teminatsız mevduat	16.359.379	8.390.123	16.352.993	8.387.183
9 Teminatlı borçlar			348.589	--
10 Diğer nakit çıkışları	3.873.760	7.361.833	2.219.646	5.370.114
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.116.904	4.042.301	1.116.904	4.042.301
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.756.856	3.319.532	1.102.742	1.327.813
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	3.080.832	3.080.272	3.080.300	3.080.272
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	126.907.020	46.471.860	9.562.550	4.642.377
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			66.913.338	48.921.580
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	177.952	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	26.820.706	20.741.900	22.471.993	19.282.980
19 Diğer nakit girişleri	2.024.251	19.204.221	2.024.251	19.204.221
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	29.022.909	39.946.121	24.496.244	38.487.201
21 TOPLAM YKLV STOKU			82.788.136	73.018.776
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			42.417.094	12.230.395
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			196,1	559,7

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB Bankaları ⁽¹⁾	71.913.123	40.242.699	--	--	--	--	--	112.155.822
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	8.950.852	5.727.674	13.818.308	2.283.108	2.089.420	--	--	32.869.362
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	456.942	1.710.122	1.184.299	1.035.935	3.100.038	1.865.960	--	9.353.296
Verilen Krediler	--	16.415	--	--	--	--	--	16.415
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	1.630	2.943.109	7.040.937	6.838.722	34.636.078	25.798.261	--	77.258.737
Diğer Varlıklar	--	59.580.134	20.820.091	85.556.966	113.962.881	59.114.593	3.746.184	342.780.849
Toplam Varlıklar	100.842.582	110.221.034	44.598.111	98.294.841	161.306.835	93.703.895	16.033.816	625.001.114
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.139.864	7.945.166	12.174.952	234.358	943.780	--	--	22.438.120
Diğer Mevduat	149.817.573	142.021.106	72.524.987	35.653.864	16.060.846	890.515	--	416.968.891
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	6.463.471	5.278.534	35.009.373	4.333.110	14.058.508	--	65.142.996
Para Piyasalarına Borçlar	--	3.218.736	3.013.873	7.249.188	--	--	--	13.481.797
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	581.632	2.068.661	3.147.576	3.000.857	--	--	8.798.726
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	21.954.509	1.241.190	1.885.952	2.049.151	793.241	599.835	69.646.706	98.170.584
Toplam Yükümlülükler	172.911.946	161.471.301	96.946.959	83.343.510	25.131.834	15.548.858	69.646.706	625.001.114
Likidite Açığı	(72.069.364)	(51.250.267)	(52.348.848)	14.951.331	136.175.001	78.155.037	(53.612.890)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(55.002)	(444.740)	303.951	174.079	--	--	(21.712)
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	100.201.745	69.046.963	26.504.850	25.015.706	23.382.201	--	244.151.465
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(100.256.747)	(69.491.703)	(26.200.899)	(24.841.627)	(23.382.201)	--	(244.173.177)
Gayrinakdi krediler	--	14.269.098	9.888.342	27.961.193	36.565.489	2.316.040	--	91.000.162
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	72.440.697	66.571.826	20.866.661	45.896.268	113.164.255	63.663.972	13.280.205	395.883.884
Toplam Yükümlülükler	103.451.877	106.384.394	43.858.771	70.167.017	26.700.888	11.714.259	33.606.678	395.883.884
Likidite Açığı	(31.011.180)	(39.812.568)	(22.992.110)	(24.270.749)	86.463.367	51.949.713	(20.326.473)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	2.104.093	594.993	(765.366)	72.341	--	--	2.006.061
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	76.368.972	52.188.115	23.813.558	15.508.993	23.211.495	--	191.091.133
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(74.264.879)	(51.593.122)	(24.578.924)	(15.436.652)	(23.211.495)	--	(189.085.072)
Gayrinakdi krediler	--	11.193.503	7.105.121	20.368.193	7.920.851	20.504.416	--	67.092.084

(1) (37.819) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (3.072) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, takipteki kredi alacakları (net) ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

c. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeleri uyarınca kalan vadelerine göre gösterimi

Grubun türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin iskontolanmamış vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	150.957.437	152.665.198	84.084.192	37.198.498	17.755.936	1.057.799	443.719.060
Alınan krediler (*)	--	10.734.808	7.822.920	34.818.819	10.143.152	17.634.840	81.154.539
Para piyasalarına borçlar	--	3.348.705	3.068.228	7.534.096	--	--	13.951.029
İhraç edilen menkul değerler	--	670.720	3.519.344	2.795.744	2.018.378	--	9.004.186
Toplam	150.957.437	167.419.431	98.494.684	82.347.157	29.917.466	18.692.639	547.828.814

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	95.305.710	96.408.071	31.695.795	27.599.268	16.469.902	1.256.941	268.735.687
Alınan krediler (*)	--	5.639.286	6.270.875	32.415.548	22.180.843	12.258.649	78.765.201
Para piyasalarına borçlar	--	1.169.848	604.103	6.377.190	--	--	8.151.141
İhraç edilen menkul değerler	--	2.256.114	3.790.580	1.954.473	2.489.288	--	10.490.455
Toplam	95.305.710	105.473.319	42.361.353	68.346.479	41.140.033	13.515.590	366.142.484

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farka sebep olan hususlara ilişkin bilgi

DFH Grup'un 31 Aralık 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,23'tür (31 Aralık 2021: %5,35). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	616.340.392	371.171.129
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(6.538.536)	(7.072.391)
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.090.284	2.025.977
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	--	--
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(503)	(503)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	227.619.260	144.193.013
7 Toplam risk tutarı	838.510.897	510.317.225

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolardır.

(**) Üç aylık ortalama tutarlardır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	609.801.856	364.098.738
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.401.634)	(612.610)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	608.400.222	363.486.128
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.796.388	7.209.538
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.090.284	2.025.977
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	7.886.672	9.235.515
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	7.353.636	1.906.399
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	--	--
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	7.353.636	1.906.399
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	214.870.870	135.689.686
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	214.870.367	135.689.183
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	52.229.260	27.108.217
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	838.510.897	510.317.225
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,23	5,35

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

Risk yönetimi açıklamaları, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır.

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1. Risk yönetimi yaklaşımına ilişkin açıklamalar

Banka'nın iş modeli neticesinde maruz kalınan riskler, Banka'nın risk belirleme ve önemlilik değerlendirme süreci ile konsolide bazda belirlenmektedir. Tespit edilen önemli riskler için risk azaltıcı faktörler ve izleme faaliyetleri oluşturulmaktadır. Banka'nın Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için limitler tanımlanmakta ve beyan Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Risk İştahı Beyanında belirlenen risk limitlerine ait gelişimler aylık bazda izlenmekte ve aşım durumunda risk iştahı beyanında öngörülen aksiyonlar uygulanmaktadır.

Denizbank Risk Yönetimi Grubu Başkanlığı, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan ve risk yönetimi faaliyetlerini yürütmekle görevli bir iç sistemler birimidir. Doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlama yapar. Risk Yönetimi Grubu, Banka Üst Düzey Yönetimi ile Risk Yönetimi Grubu'nun belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve uygulanması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması süreçlerini yürütmekle görevlidir.

Bankada, müşteri ve müşterilerin oluşturduğu grupların delegasyon seviyeleri, Banka içinde limit ve kredi derecesi bileşenlerine göre oluşturulmuş risk kategorilerine göre belirlenir.

Kredi Tahsis biriminin yürüttüğü derecelendirme süreci belirlenmiş kural setleri dahilinde Kredi Riski Kontrol tarafından düzenli olarak denetlenmekte ve ilgili sonuçlar Reyting Komitesi'ne sunulmaktadır.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka, bağlı ortaklıkları da dâhil olmak üzere, kapsamlı bir risk tanımlama sürecine sahiptir. Süreç, bankacılığın doğal olarak maruz kaldığı riskler de dâhil olmak üzere geniş bir liste üzerinden, banka özelinde önemli riskleri belirlemeyi amaçlar. Risklerin önemlilik düzeyini belirleme aşamasında banka içinde konunun uzmanı olan kişilerin görüş ve değerlendirmeleri alınır. Değerlendirme sonuçları her yıl güncellenerek rapora bağlanır ve bankanın içsel sermaye değerlendirme süreçlerine dayanak teşkil eder.

Risklerin ölçülmesi kapsamında yapılan çalışmaların amacı, içsel ve yasal raporların hazırlanması ve taşınan riskler ile tahmini karlılıklar arasında ilişki kurulabilmesi için banka ve iştiraklerinin maruz kaldığı finansal riskleri ölçmek ve risk ölçümüne konu olan parametre ve varsayımların geçerliliğini değerlendirmeyi içerir.

Banka, konsolide ve solo olarak ne tür raporların hazırlanacağını ve kimlere iletileceğini belirler. Hedeflenen risk düzeyinin ve düzenleyici otoritenin belirlediği limitlerin üzerinde risk alınmasına engel olacak etkin bir iç denetim sisteminin oluşturulmasını sağlar. Risklerin kontrol ve raporlaması yapılırken her bir risk türü için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan risk limitleri dikkate alınır.

Risk Yönetimi Grubu, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) koordinasyonunu ve bankanın üstlendiği risklerin ölçümünü sağlar. İSEDES sürecinin sonucu olan yıllık İSEDES raporu ve 3 yıllık stratejik plan çerçevesinde makroekonomik değişkenlerin dikkate alındığı senaryoların banka sermaye ve likiditesine etkilerini sunan yıllık stres testi raporu BDDK'ya raporlanmaktadır. Banka içsel olarak sermaye gereksinim düzeyini aylık olarak izlemektedir.

Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk Yönetimi Grubu; Denetim ve Risk Komitesi, APKO ve Reyting Komiteleri aracılığı ile Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna raporlama yapar.

Denetim ve Risk Komitesi: Olağan durumda üç ayda bir toplanır. Risk Yönetimi Grubu tarafından gerçekleştirilen faaliyetler ve risk göstergeleri komiteye sunulur.

APKO: Haftalık olarak toplanır. Faiz ve likidite riski, sermaye yeterliliği gibi göstergelere ilişkin risk-limit takibi ve detaylı analizler sunulur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Reyting Komitesi: Üç ayda bir toplanır. Risk Yönetimi'nin İçsel Reyting süreçlerine ilişkin değerlendirme, analiz ve bulgularının sunulduğu komitedir.

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesi: Yıllık plan çerçevesinde risk modellerinin validasyon sonuçlarının sunulduğu ve modellerin onaylandığı komitedir.

Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkinliğini izleme süreçleri

Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için tanımlanan limitler aylık olarak izlenmekte, gerekli durumda risk iştahı beyanında belirlenen aksiyonlar alınmaktadır.

Bununla birlikte bankanın stres koşulları da dikkate alınarak stratejik hedeflerini yerine getirebilmesi amacıyla sermaye yeterliliğine ilişkin acil durum planı oluşturulmuştur.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	378.218.874	218.177.773	30.257.510
2 Standart yaklaşım	378.218.874	218.177.773	30.257.510
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	7.281.466	5.783.139	582.517
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	7.281.466	5.783.139	582.517
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	209.848	44.637	16.788
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11 Takas riski	--	--	--
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
16 Piyasa riski	9.891.212	4.886.675	791.297
17 Standart yaklaşım	9.891.212	4.886.675	791.297
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	27.986.645	22.552.503	2.238.932
20 Temel gösterge yaklaşımı	27.986.645	22.552.503	2.238.932
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)	423.588.045	251.444.727	33.887.044

(*) Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 18 TL dahil değildir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Yasal konsolidasyon, 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıkların konsolidasyon kapsamına alındığı konsolidasyonu ifade etmektedir. Muhasebesel konsolidasyon ise aynı tebliğin 5 inci maddesinin altıncı fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliği taşıyıp taşımadığına bakılmaksızın ortaklıkların tamamının konsolidasyon kapsamına dahil edildiği konsolidasyonu ifade etmektedir.

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g
	Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal kons. kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Serm. yüküml. tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	112.155.614	112.155.822	112.155.822	--	--	--	--
Bankalar	32.882.039	32.869.362	32.907.181	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	16.415	16.415	16.415	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	3.007.521	2.821.452	456.942	982.250	--	1.382.260	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	77.258.737	77.258.737	77.258.737	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	18.313.836	18.313.836	18.316.908	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	6.531.844	6.531.844	--	6.531.844	--	--	--
Krediler (net)	342.780.847	342.780.849	360.185.468	--	--	--	49.244
Ortaklık yatırımları	75.718	2.694.327	2.694.327	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	4.473.654	4.357.692	4.357.692	--	--	--	102.568
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	544.344	1.522.786	1.522.786	--	--	--	1.522.786
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	709.270	709.270	709.270	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	31.188	31.187	31.187	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	4.357.630	4.357.629	4.357.629	--	--	--	--
Diğer aktifler	18.894.820	18.579.906	18.579.906	--	--	--	--
Toplam varlıklar	622.033.477	625.001.114	633.550.270	7.514.094	--	1.382.260	1.674.598
Yükümlülükler							
Mevduat	439.227.308	439.407.011	--	--	--	--	439.407.011
Alınan krediler	50.581.504	50.581.504	--	--	--	--	50.581.504
Para piyasalarına borçlar	13.428.970	13.481.797	--	13.481.797	--	--	13.481.797
İhraç edilen menkul kıymetler	8.798.726	8.798.726	--	--	--	--	8.798.726
Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	3.421.532	3.421.533	--	--	--	--	3.421.533
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	696.478	655.923	--	--	--	--	655.923
Karşılıklar	10.419.231	10.289.777	--	--	--	--	10.289.777
Cari vergi borcu	3.202.906	3.177.605	--	--	--	--	3.177.605
Ertelenmiş vergi borcu	656.717	654.432	--	--	--	--	654.432
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	--	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	14.561.492	14.561.492	--	--	--	--	14.561.492
Diğer yükümlülükler	24.960.973	25.108.338	--	--	--	--	25.108.338
Özkaynaklar	52.077.640	54.862.976	--	--	--	--	54.862.976
Toplam yükümlülükler	622.033.477	625.001.114	--	13.481.797	--	--	625.001.114

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	a	b	c	d	e	f	g
	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar						
Önceki Dönem	Finansal tablolarındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal kons. kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Serm. yüküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	80.888.386	80.888.375	80.888.375	--	--	--	--
Bankalar	25.052.294	25.047.243	25.062.991	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	237.803	237.803	18.065	219.738	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	1.205.966	1.205.540	--	--	--	136.259	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	29.107.488	29.107.488	29.107.488	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	7.124.041	7.124.041	7.124.821	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	7.744.916	7.744.916	--	7.744.916	--	--	--
Krediler (net)	225.726.164	225.726.164	239.705.697	--	--	--	77.359
Ortaklık yatırımları	62.152	1.397.878	1.397.878	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	2.782.440	2.740.998	2.740.998	--	--	--	69.116
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	601.496	623.700	623.700	--	--	--	623.700
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	369.625	369.625	369.625	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	545.904	545.904	545.904	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	3.084.569	3.084.569	3.084.569	--	--	--	--
Diğer aktifler	10.178.078	10.039.640	10.039.640	--	--	--	--
Toplam varlıklar	394.711.322	395.883.884	400.709.751	7.964.654	--	136.259	770.175
Yükümlülükler							
Mevduat	266.484.162	266.666.303	--	--	--	--	266.666.303
Alınan krediler	48.856.307	48.856.307	--	--	--	--	48.856.307
Para piyasalarına borçlar	8.048.007	8.048.007	--	8.048.007	--	--	8.048.007
İhraç edilen menkul kıymetler	10.387.819	10.393.630	--	--	--	--	10.393.630
Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	4.459.846	4.459.846	--	--	--	--	4.459.846
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	649.586	607.813	--	--	--	--	607.813
Karşılıklar	3.421.202	3.387.656	--	--	--	--	3.387.656
Cari vergi borcu	453.159	420.715	--	--	--	--	420.715
Ertelenmiş vergi borcu	162.776	161.793	--	--	--	--	161.793
Sermaye benzeri borçlanma araçları	10.484.778	10.484.778	--	--	--	--	10.484.778
Diğer yükümlülükler	13.346.859	13.349.002	--	--	--	--	13.349.002
Özkaynaklar	27.956.821	29.048.034	--	--	--	--	29.048.034
Toplam yükümlülükler	394.711.322	395.883.884	--	8.048.007	--	--	395.883.884

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	a	b	c	d	e
Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal kons. Kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	625.001.114	633.550.270	--	7.514.094	1.382.260
2 Yasal kons. Kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	13.481.797	--	--	13.481.797	--
3 Yasal kons. Kapsamındaki toplam net tutar	611.519.317	633.550.270	--	(5.967.703)	1.382.260
4 Bilanço dışı tutarlar (**)	216.645.157	54.613.146	--	--	--
5 Değerleme farkları	--	--	--	--	--
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satı 2'ye konulanlar dışındaki)	--	--	--	--	--
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	--
8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	8.508.952
9 Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	--	(16.961.333)	--	--	--
10 Risk tutarları	828.164.474	671.202.083	--	(5.967.703)	9.891.212

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Kredi riski hesaplamasına konu olan riskleri içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	a	b	c	d	e
Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal kons. Kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	395.883.884	400.709.751	--	7.964.654	136.259
2 Yasal kons. Kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	8.048.007	--	--	8.048.007	--
3 Yasal kons. Kapsamındaki toplam net tutar	387.835.877	400.709.751	--	(83.353)	136.259
4 Bilanço dışı tutarlar (**)	138.177.061	29.686.713	--	--	--
5 Değerleme farkları	--	--	--	--	--
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satı 2'ye konulanlar dışındaki)	--	--	--	--	--
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	--
8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	4.750.416
9 Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	--	(8.342.831)	--	--	--
10 Risk tutarları	526.012.938	422.053.633	--	(83.353)	4.886.675

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Kredi riski hesaplamasına konu olan riskleri içermektedir.

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Karşı taraf kredi riskine konu türev işlemlerinde risk tutarı yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının eklenmesi ile, repo ve ters repo işlemlerinde ise konu menkul değere yapılan volatilité ayarlamalı tutarın işleme konu nakit tutarı ile netleştirilmesi sonucu elde edilmektedir.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Bu işlemlere ilişkin risk tutarı satırındaki tutarlar ise, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında, faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi faktörlerin sebep olabileceği potansiyel zararlara ilişkin olarak hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarı ifade etmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen finansal araçların değerlemesinde piyasada geçen fiyatlar, resmi kurumlarca açıklanan gösterge değerler veya piyasada gözlenen faiz ve volatilité gibi veriler dikkate alınarak değerlendirme yapılmaktadır. Banka prensip olarak derinliği bulunmayan piyasalarda işlem yapmamaktadır. Tezgahüstü işlem gören türev araçların değerlemelerinde genel olarak indirgenmiş nakit akışı modelleri kullanılmakla birlikte opsiyonelite içeren türev işlemler için işlemin doğasına uygun ve genel kabul görmüş değerlendirme modelleri kullanılmaktadır.

Bağımsız fiyat değerlendirme süreci kapsamında, değerlendirme yöntemlerinin ve kullanılan verilerin doğruluğunun temini amacıyla aşağıdaki faaliyetler gerçekleştirilir:

- Bono, tahvil, hisse senedi ve organize piyasalarda işlem gören türev ürün fiyatları ile tezgahüstü işlem gören türev ürün değerlemelerinde kullanılacak verilerin girişi icracı birimlerden bağımsız olarak yapılır.
- Türev ürünlerin değerlemesinde kullanılacak modeller ile faiz ve volatilité verileri, icracı birimlerden bağımsız olarak belirlenir.
- Değerlemelerde kullanılan piyasa verilerinin ve değerlendirme sonuçlarının periyodik olarak ikinci seviye kontrolü yapılır.
- Ürün değerlemelerinde kullanılan modeller ve veri girişlerine yönelik olarak değerlendirme süreci validasyonu gerçekleştirilir.
- Karşı taraf değerlemeleri ile banka değerlemeleri arasındaki farklar düzenli olarak takip edilir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Kredi riski

1. Kredi riskiyle ilgili genel bilgiler

Bankanın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Ana ortaklık Banka'da kredi riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Kredi Risk Yönetimi Politikası ile çizilmiş çerçeve içerisinde yönetilmektedir. Bu politika dökümanında krediye ilişkin riskler tanımlanmış, ilgili departmanların görevleri belirlenmiş ve kredi risk yönetiminin temel prensipleri ortaya konmuştur. Kredi yönetiminde görev alan bölümler ve yetki/sorumlulukları bu dökümanda tanımlanmıştır.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Müşteri segmentleri ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamda Ana ortaklık Bankanın kredi portföyü müşteri segmentleri ve sektörler açısından dağınık bir profil çizmektedir.

Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Kredi risklerinin izlenmesinde tüm karşı taraflara tanımlanan risk limitleri sistemler tarafından gerek ürün, gerek müşteri ve gerekse risk grupları tahtında ayrı ayrı takip edilmekte ve belirlenen limitlerin üzerinde risk alınmasına imkan verilmemektedir. Kredi limitleri belirlenirken ilgili karşı tarafın ödeme gücü, içerisinde bulunduğu sektörün özellikleri, coğrafi ve ekonomik koşulların olası etkileri gibi pek çok faktör göz önüne alınmaktadır. Uygun bulunduğu durumlarda gerekli risk azaltım teknikleri uygulanarak Banka'nın olası kayıpları en aza indirilmeye çalışılmaktadır. Kredi incelemeleri esnasında ilgili mevzuatın gerektirdiği tüm belgeler dikkate alınmaktadır. Çok kullanımlı olarak çıkartılan limitlerde karşı tarafın kredi değerliliği düzenli olarak kontrol edilmekte ve limitler karşı tarafın kredi değerliliğindeki değişiklikler ve ihtiyaçlar dikkate alınarak revize edilmektedir. Kredi tahsis yetkileri müşteri sınıflarına göre belirlenmekte ve gerek görüldüğünde değiştirilmektedir.

Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

Kredi tahsisi ve izlenmesi, güçler ayrılığı prensipleri tahtında farklı birimler tarafından yerine getirilmekte ve bu şekilde kredinin hayatı boyunca objektif olarak değerlendirilmesi sağlanmaktadır. Gerek tahsis ve gerekse izleme gruplarında müşterinin kredi riskinin doğru ve objektif ölçülmesi için risk modelleri kullanılmaktadır. Kredili müşterilerin risklerinin takibi için sistemde tanımlanmış Erken Uyarı Sistemleri kullanılmakta olup İzleme grupları tarafından bu sistemlerden alınan sinyaller sürekli olarak takip edilmekte ve önceden belirlenmiş tetikleyicilerin saptanması durumunda tahsis grupları ile birlikte yine önceden belirlenmiş hareket planları devreye alınmaktadır.

Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Yeni geliştirilen kredi riski modelleri uygulamaya alınmadan önce validasyon sürecinden geçer ve Banka'nın Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesinin onayı sonrasında risk yönetimi süreçlerinde kullanılır. Kullanımda olan kredi riski modellerinin validasyon süreci asgari yılda bir kez tekrarlanır ve sonuçları Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesine sunulur.

Kredi Riski Kontrol, Banka'nın kredi riskinin süreçlerinin Basel düzenlemelerine uyumunu sağlamak amacı ile içsel reyting sistemlerinin işleyişi, kredi derecelendirme notlarının gelişimleri, kredi notunda yapılan değişikliklerin dokümantasyonu ve iç sınırlamalara uyumunun analizine ilişkin faaliyet gösterir ve sonuçlarını Reyting Komitesine düzenli olarak sunar. Kredi Riski Kontrol faaliyetlerinin banka içi düzenlemelerine ve düzenleyici yönetmelik ve rehberlere uyumu, banka iç denetim birimleri tarafından düzenli olarak denetlenmekte ve geliştirilmesi gereken hususlar tespit edilerek takibi yapılmaktadır.

Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Risk iştahı beyanı Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve her yıl gözden geçirilir. Banka, risk iştahı beyanıyla, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	a	b	c	d
	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	17.750.535	356.439.284	31.408.970	342.780.849
2 Borçlanma araçları	--	95.574.015	3.072	95.570.943
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	2.115.151	212.233.082	2.989.270	211.358.963
4 Toplam	19.865.686	664.246.381	34.401.312	649.710.755

(*) Cayılabılır taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

Önceki Dönem	a	b	c	d
	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	16.638.273	234.880.678	25.792.787	225.726.164
2 Borçlanma araçları	--	36.231.328	780	36.230.548
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	1.975.866	135.236.475	1.449.737	135.762.604
4 Toplam	18.614.139	406.348.481	27.243.304	397.719.316

(*) Cayılabılır taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	a (*)	a (*)
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	16.638.273	12.893.521
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	10.881.856	7.308.797
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	251.234	167.296
4 Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutarlar (**)	4.156.902	908.998
5 Diğer değişimler	(5.361.458)	(2.487.751)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 + 5)	17.750.535	16.638.273

(*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.

(**) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen işlemler gösterilmektedir

4. Varlıkların kredi kalitesiyle ilgili ilave açıklamalar

(i) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları

Ana ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

(ii) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamaların nedenleri

Ana ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış krediler otomatik olarak takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

(iii) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Karşılık tutarı hesaplamasında kullanılan metotlar Üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(iv) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka hem birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklarını hem de donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklardaki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için yapılmının yanı sıra müşterinin kredi riskinden bağımsız olarak müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri de kapsamaktadır. Donuk kredi ve alacaklardaki yapılandırmalar ise esasen alacağın tahsilini sağlamaya yönelik olarak kredinin yeni bir ödeme planına bağlanmasını ifade etmektedir.

(v) Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı

Cari Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Yurtiçi	17.161.599	324.598.819	--	92.952.515	2.088.167	206.096.606	13.543.510	4.156.902
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	50.834	18.138.694	--	2.146.991	--	1.891.038	48.800	--
3 OECD Ülkeleri	--	262.121	--	--	--	1.293.556	--	--
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	537.600	3.345.334	--	--	519	600.816	411.570	--
5 ABD, Kanada	146	194.485	--	--	--	261.062	131	--
6 Diğer Ülkeler	356	9.899.831	--	474.509	26.465	2.090.004	340	--
7 Toplam	17.750.535	356.439.284	--	95.574.015	2.115.151	212.233.082	14.004.351	4.156.902

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Yurtiçi	15.298.963	208.375.129	--	33.966.685	1.952.050	127.055.388	10.826.440	892.232
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	60.240	15.734.754	--	1.169.696	--	2.041.805	31.323	16.766
3 OECD Ülkeleri	6	424.663	--	--	--	2.729.587	2	--
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.052.640	2.303.827	--	--	519	900.537	745.075	--
5 ABD, Kanada	145	141.567	--	--	--	138.714	145	--
6 Diğer Ülkeler	226.279	7.900.738	--	1.094.947	23.297	2.370.444	210.269	--
7 Toplam	16.638.273	234.880.678	--	36.231.328	1.975.866	135.236.475	11.813.254	908.998

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar gösterilmektedir.

(vi) Alacakların sektörlere göre dağılımı

Cari Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Tanım	950.436	25.891.185	--	--	2.664	8.351.923	739.943	189.564
Çiftçilik ve Hayvancılık	949.600	25.645.116	--	--	2.563	8.221.873	739.322	187.422
Ormanlık	518	97.396	--	--	--	15.313	366	170
Balıkçılık	318	148.673	--	--	101	114.737	255	1.972
Sanayi	5.456.860	53.987.840	--	210.448	156.379	38.967.522	4.261.345	62.187
Madencilik ve Taşocaklığı	128.574	2.830.359	--	--	1.772	1.199.512	125.447	25.962
İmalat sanayi	1.575.429	36.779.073	--	94.496	139.766	33.568.778	1.353.244	36.214
Elektrik, Gaz, Su	3.752.857	14.378.408	--	115.952	14.841	4.199.232	2.782.654	11
İnşaat	1.191.588	27.492.343	--	--	1.501.296	18.966.572	1.046.290	46.474
Hizmetler	6.720.520	116.300.790	--	592.387	379.197	42.644.607	5.514.451	1.305.543
Toptan ve Perakende	1.979.062	40.212.319	--	--	54.846	29.833.603	1.732.761	269.335
Ticaret			--	--				
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.115.230	32.156.780	--	--	314.430	2.037.852	1.564.841	7.810
Ulaşım ve Haberleşme	548.519	20.363.817	--	75.109	6.069	7.209.436	507.882	1.014.261
Mali Kuruluşlar	3.298	11.278.930	--	463.856	175	2.027.414	2.738	1.701
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	1.321.223	2.274.543	--	53.422	237	375.351	1.101.578	4.622
Serbest Meslek Hizmetleri	127.490	--	--	--	--	--	116.823	--
Eğitim Hizmetleri	102.927	1.664.708	--	--	1.895	267.163	82.971	4.043
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	522.771	8.349.693	--	--	1.545	893.788	404.857	3.771
Diğer	3.431.131	132.767.126	--	94.771.180	75.615	103.302.458	2.442.322	2.553.134
Toplam	17.750.535	356.439.284	--	95.574.015	2.115.151	212.233.082	14.004.351	4.156.902

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen tutarları içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Tarım	1.973.995	17.908.913	--	--	3.692	5.254.437	1.133.886	30.278
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.973.257	17.758.520	--	--	3.539	5.232.126	1.133.243	30.058
Ormancılık	153	124.646	--	--	6	6.589	87	136
Balıkçılık	585	25.747	--	--	147	15.722	556	84
Sanayi	3.395.407	33.278.884	--	176.977	139.243	28.417.784	2.593.576	64.341
Madencilik ve Taşocakçılığı	82.205	1.710.808	--	--	2.323	786.038	80.409	3.154
İmalat sanayi	1.494.708	19.439.579	--	67.900	132.846	24.861.232	1.244.687	21.585
Elektrik, Gaz, Su	1.818.494	12.128.497	--	109.077	4.074	2.770.514	1.268.480	39.602
İnşaat	1.415.560	21.349.279	--	--	241.763	14.941.922	1.149.725	38.858
Hizmetler	7.054.322	83.119.044	--	612.412	345.168	33.578.866	5.332.494	238.922
Toptan ve Perakende	1.446.593	26.577.321	--	--	82.201	22.277.127	1.029.303	67.037
Ticaret	2.430.210	24.921.233	--	--	253.936	2.537.061	1.764.512	166.840
Ulaşım ve Haberleşme	498.397	16.262.975	--	125.382	5.588	5.561.907	400.562	4.075
Mali Kuruluşlar	388.764	6.166.045	--	433.356	196	2.301.690	320.836	67
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	1.534.053	666.145	--	53.674	758	210.202	1.272.866	179
Serbest Meslek Hizmetleri	126.104	--	--	--	--	--	109.985	--
Eğitim Hizmetleri	112.824	1.396.835	--	--	1.395	173.947	88.105	608
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	517.377	7.128.490	--	--	1.094	516.932	346.325	116
Diğer	2.798.989	79.224.558	--	35.441.939	1.246.000	53.043.466	1.603.573	536.599
Toplam	16.638.273	234.880.678	--	36.231.328	1.975.866	135.236.475	11.813.254	908.998

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen tutarları içermektedir.

(vii) Alacakların kalan vadesine göre dağılımı

Cari Dönem	Dağıtılamayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	179.536.227	39.803.628	41.699.110	82.886.295	320.321.121	664.246.381
1 Krediler	--	56.349.836	28.533.876	29.064.453	59.434.231	183.056.888	356.439.284
2 Borçlanma araçları	--	--	81.104	859.003	1.126.481	93.507.427	95.574.015
3 Bilanço dışı alacaklar	--	123.186.391	11.188.648	11.775.654	22.325.583	43.756.806	212.233.082
Temerrüt etmiş alacaklar	19.865.686	--	--	--	--	--	19.865.686
1 Krediler	17.750.535	--	--	--	--	--	17.750.535
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	2.115.151	--	--	--	--	--	2.115.151
Özel Karşılık	14.004.351	--	--	--	--	--	14.004.351
Toplam	5.861.335	179.536.227	39.803.628	41.699.110	82.886.295	320.321.121	670.107.716

Önceki Dönem	Dağıtılamayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	98.614.999	21.632.113	19.727.039	46.201.333	220.172.997	406.348.481
1 Krediler	--	27.990.021	13.593.778	10.077.171	30.624.808	152.594.900	234.880.678
2 Borçlanma araçları	--	502.238	18.620	4.464	27.902	35.678.104	36.231.328
3 Bilanço dışı alacaklar	--	70.122.740	8.019.715	9.645.404	15.548.623	31.899.993	135.236.475
Temerrüt etmiş alacaklar	18.614.139	--	--	--	--	--	18.614.139
1 Krediler	16.638.273	--	--	--	--	--	16.638.273
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	1.975.866	--	--	--	--	--	1.975.866
Özel Karşılık	11.813.254	--	--	--	--	--	11.813.254
Toplam	6.800.885	98.614.999	21.632.113	19.727.039	46.201.333	220.172.997	413.149.366

(viii) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Krediler	8.580.476	1.959.751	1.251.413	3.350.853	15.142.493
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

Önceki Dönem	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Krediler	7.790.869	2.433.489	2.897.075	2.106.283	15.227.716
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

(ix) Yeniden yapılandırılan alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kınımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan	24.978.868	20.654.218
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan	8.415.899	1.648.727

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Kredi riski azaltım teknikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dâhil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken ihtiyatlı bir yaklaşımla teminat değerinde oluşabilecek olası değer kayıpları da göz önünde bulundurularak teminat değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Yabancı para finansal teminatların kur çevriminde, KRET hesaplamasına paralel olarak, BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısında belirtilen 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları dikkate alınmıştır.

Ana ortaklık Banka, kredi risk azaltımını "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Alacak ve teminat arasındaki kur uyumsuzluğu ve teminat türüne dayalı kesinti oranları, tebliğde belirtilen standart kesinti oranları dikkate alınarak, alacak ile teminat arasında vade uyumsuzluğu ise Madde 40'ta belirtilen yöntem uyarınca dikkate alınmaktadır. Kredi riski azaltımında, nakit, finansal borçlanma senetleri, gayrimenkul ipotekleri, ve Hazine desteğine sahip Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

Kredi politikaları, Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanılmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	a	b	c	d	e	f	g
Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	272.139.674	65.259.365	45.096.590	5.381.810	3.962.069	--	--
2 Borçlanma araçları	95.570.943	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	367.710.617	65.259.365	45.096.590	5.381.810	3.962.069	--	--
4 Temerrüde düşmüş (*)	14.868.688	3.846.517	1.895.296	1.150.481	128.348	--	--

(*) Karşılık öncesi tutarı ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

	a	b	c	d	e	f	g
Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	181.922.616	39.375.850	25.604.585	4.427.698	3.891.050	--	--
2 Borçlanma araçları	36.230.548	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	218.153.164	39.375.850	25.604.585	4.427.698	3.891.050	--	--
4 Temerrüde düşmüş (*)	13.083.861	3.797.251	1.711.839	1.733.027	437.176	--	--

(*) Karşılık öncesi tutarı ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

7. Kredi riski standart yaklaşım ile hesaplanırken kullanılan derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır. Kredi derecelendirme notlarının dikkate alındığı kapsam Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, yurtdışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; Bankalardan ve Aracı Kurumlarda Alacaklar ve Kurumsal alacaklardır. Risk ağırlığı belirlenirken alacağa özgü bir derecelendirmenin olmadığı durumda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının kredi kalite kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi dördüncü bölüm II.n numaralı dipnotta gösterilmiştir.

8. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	a		b		c		d		e		f	
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları												
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	169.496.085	2.915.335	172.271.182	3.340.747	2.599.120	%1,48						
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.819.582	470.658	2.815.488	233.567	2.186.548	%71,71						
3 İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	30.441.014	7.613.976	30.441.014	7.018.403	11.254.905	%30,05						
7 Kurumsal alacaklar	148.544.261	70.073.676	133.497.553	40.042.492	187.767.785	%108,20						
8 Perakende alacaklar	131.823.121	121.708.060	129.061.342	6.606.909	132.060.873	%97,34						
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	6.065.656	1.495.701	5.924.538	790.433	2.593.120	%38,62						
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	24.202.027	3.765.293	24.202.028	2.602.360	15.348.070	%57,26						
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	2.875.697	77.012	2.742.622	20.893	1.782.247	%64,49						
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	34.237	--	34.184	--	39.343	%115,09						
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,00						
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	9	14.883	9	13.882	13.891	%100,00						
16 Diğer alacaklar	30.813.034	--	30.813.034	--	25.664.859	%83,29						
17 Hisse senedi yatırımları	2.674.234	--	2.674.234	--	2.674.235	%100,00						
18 Toplam	549.788.957	208.134.594	534.477.228	60.669.686	383.984.996	%64,52						

Önceki Dönem	a		b		c		d		e		f	
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları												
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	82.039.265	3.043.370	85.488.831	3.878.292	884.210	%0,99						
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.364.534	44.844	3.363.758	22.169	1.692.963	%50,00						
3 İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	19.542.532	5.826.622	19.542.531	5.420.609	8.531.986	%34,18						
7 Kurumsal alacaklar	92.689.240	46.151.461	83.558.290	27.370.928	110.579.966	%99,69						
8 Perakende alacaklar	81.031.609	70.355.346	79.084.500	4.485.682	74.325.761	%88,94						
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3.223.881	634.391	3.140.271	339.410	1.217.888	%35,00						
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	14.662.566	1.984.211	14.662.567	1.409.577	9.204.778	%57,27						
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.904.526	793.810	3.463.889	358.660	2.986.569	%78,13						
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	11.466	--	11.463	--	8.879	%77,46						
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,00						
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	23.002	--	14.833	14.833	%100,00						
16 Diğer alacaklar	17.412.253	--	17.412.253	--	11.388.045	%65,40						
17 Hisse senedi yatırımları	1.385.729	--	1.385.729	--	1.385.729	%100,00						
18 Toplam	319.267.601	128.857.057	311.114.082	43.300.160	222.221.607	%62,70						

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Carî Dönem	a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	ı	j
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatı.	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatı.	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	172.660.942	--	149.971	--	--	463.781	--	2.337.235	--	--	--	175.611.929
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	2.089	--	--	2.605.202	--	--	--	441.764	--	3.049.055
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	25.185.438	--	--	11.434.781	--	493.514	--	--	345.684	37.459.417
7 Kurumsal alacaklar	--	--	999.570	--	--	--	--	157.996.362	45.320	14.330.146	168.647	173.540.045
8 Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	83.498.090	18.124.603	33.975.739	--	69.819	135.668.251
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	6.593.361	--	--	--	--	--	107.536	14.074	6.714.971
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	23.749.896	--	--	2.660.072	--	386.350	8.070	26.804.388
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	2.007.819	--	710.412	45.284	--	--	2.763.515
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	5.278	--	13.310	15.596	--	--	34.184
13 İpotek teminatlının menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	13.891	--	--	--	13.891
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	2.674.234	--	--	--	2.674.234
17 Diğer alacaklar	4.623.481	--	655.686	--	--	--	579	25.533.288	--	--	--	30.813.034
18 Toplam	177.284.423	--	26.992.754	6.593.361	23.749.896	16.516.861	83.498.669	210.556.921	34.081.939	15.265.796	606.294	595.146.914

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	ı	j
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatı.	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatı.	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutan (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	88.185.641	--	--	--	--	594.543	--	586.939	--	--	--	89.367.123
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	3.385.927	--	--	--	--	--	3.385.927
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	14.386.937	--	--	9.843.211	--	732.992	--	--	--	24.963.140
7 Kurumsal alacaklar	--	--	441.476	--	--	--	--	110.479.884	7.858	--	--	110.929.218
8 Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	64.353.687	5.528.493	13.688.002	--	--	83.570.182
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	3.479.681	--	--	--	--	--	--	--	3.479.681
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	13.734.730	--	--	2.337.414	--	--	--	16.072.144
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	1.866.976	--	1.760.567	195.006	--	--	3.822.549
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	5.167	--	6.296	--	--	--	11.463
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	14.833	--	--	--	14.833
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	1.385.729	--	--	--	1.385.729
17 Diğer alacaklar	5.635.262	--	423.748	--	--	99.781	228	11.253.234	--	--	--	17.412.253
18 Toplam	93.820.903	--	15.252.161	3.479.681	13.734.730	15.795.605	64.353.915	134.086.381	13.890.866	--	--	354.414.242

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d. Karşı taraf kredi riski

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Karşı taraf kredi risk yönetimine ilişkin politikalar; Türk Bankacılık Mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yönetmelikleri ve uluslararası standartlarla uyumlu olacak şekilde Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski; türev finansal ürünleri ve repo işlemlerini içermektedir. Karşı taraflar ise; finansal kurumlar, kurumsal-ticari müşteriler, KBI-Mikro-Altın-Tarım müşterileri ve bireysel müşteriler olarak segmentlere ayrılmıştır. Müşterilere sunulacak ürün ve hizmetlerin tespiti amacıyla, müşterilerin ürün bilgisi, mali durumu ve işlem yapma sıklıklarına göre "Uygunluk Testi" uygulanır. Profesyonel olarak sınıflandırılan müşteriler için Uygunluk Testi yapılması zorunlu değildir.

Karşı taraflar ile yapılacak işlemler öncesinde karşı tarafın kredi değerliliği analiz edilir ve düzenli aralıklarla yeniden değerlendirilir. Limitler her bir karşı taraf için ayrı ayrı ve aynı risk grubu içerisinde yer alan karşı taraflar için grup halinde belirlenir. Limitler, karşı tarafların segmentine göre ilgili kredi komitelerinde onaylanır. Limitlerin revizyonu en az yılda bir defa yapılmaktadır. Gerekli görülmesi durumunda, onaylı limitler Kredi Komitesi/Kredi Tahsis Bölümü onayı ile bloke edilir.

KKR kapsamındaki işlemlerin risk takibi; işlemin tipine, vadesine ve döviz cinsine göre değişen oranların işlemin nominal tutarı ile çarpılması sonucu bulunan potansiyel risk ve günlük değerlendirme yöntemiyle bulunan cari riskin izlenmesi ile yapılmaktadır. Finansal kurumlar ile yapılan işlemlerde, karşı taraf ile imzalanan, ISDA, CSA, GMRA ve EMA gibi uluslararası anlaşmalarda yer alan risk azaltım yöntemleri kullanılmaktadır. Diğer karşı taraflar için Banka'nın mevcut kredi politika ve prosedürleri kapsamında, günlük olarak teminat yeterlilik oranları takip edilmekte ve gerekli durumlarda teminat alma ve marj tamamlama uygulamaları ile risk azaltımı gerçekleştirilmektedir. Teminatlandırma anlaşmalarında kullanılacak marjlar düzenli olarak gözden geçirilir. Marjlar; alınan teminatın volatilesine ve likiditesine göre belirlenir. İki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme uygulanan işlemlerin riskleri birlikte takip edilir. Bankanın kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat verme yükümlülüğü takip edilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutan	EBPRT	Yasal risk tutanının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	4.343.106	1.714.395		1,4	8.480.502	4.467.242
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					5.238.143	1.089.033
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6 Toplam						5.556.275

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutan	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	7.439.661	1.683.684		-	8.971.293	3.723.475
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.400.751	275.722
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6 Toplam						3.999.197

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	a	b
	Risk tutan (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8.480.502	1.725.191
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8.480.502	1.725.191

Önceki Dönem	a	b
	Risk tutan (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8.971.293	1.783.942
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8.971.293	1.783.942

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	651.977	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	6.813.638	3.986.699	--	2.726	--	16.143	3.359.126
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	2.032.326	--	--	2.032.326
Perakende alacaklar	--	--	--	--	201.255	--	--	--	150.941
Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	13.882	--	--	13.882
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	651.977	--	6.813.638	3.986.699	201.255	2.048.934	--	16.143	5.556.275

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.006.976	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	3.136.643	1.673.927	--	--	--	--	1.464.292
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	2.461.289	--	--	2.461.289
Perakende alacaklar	--	--	--	--	78.377	--	--	--	58.783
Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	14.833	--	--	14.833
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	3.006.976	--	3.136.643	1.673.927	78.377	2.476.122	--	--	3.999.197

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	296.420	--	--	--	5.299.879	--
Nakit-yabancı para	163.887	--	--	--	--	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	--	5.306.754
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	460.307	--	--	--	5.299.879	5.306.754

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	38.525	--	--	--	1.388.724	--
Nakit-yabancı para	113.527	--	--	--	--	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	--	1.514.140
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	152.052	--	--	--	1.388.724	1.514.140

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

Cari Dönem	a	b
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Taraplardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	--	--
3 (i) Tezgahüstü türev işlemler	16.142	323
4 (ii) Diğer türev işlemler	--	--
5 (iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	--	--
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--
7 Serbest olmayan başlangıç teminatı	--	--
8 Serbest başlangıç teminatı	--	--
9 Garanti fonuna konulan tutar	6.479	18
10 Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--
11 Taraplardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	--	--
13 (i) Tezgahüstü türev işlemler	--	--
14 (ii) Diğer türev işlemler	--	--
15 (iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	--	--
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--
17 Serbest olmayan başlangıç teminatı	--	--
18 Serbest başlangıç teminatı	--	--
19 Garanti fonuna konulan tutar	--	--
20 Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--

e. Menkul kıymetleştirme

1. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

4. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu

Bulunmamaktadır.

5. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa riski

1. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riski, finansal piyasalarda gerçekleştirilen alım-satım amaçlı işlemlerden kaynaklanan pozisyonlar ve bu pozisyonların değerini etkileyen piyasa hareketleri nedeniyle maruz kalınan riski ifade etmektedir. Finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasa riskinden korunmak amacıyla “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankanın Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetleri belirlenerek gerekli önlemler alınmıştır.

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Finansal piyasalarda gerçekleştirilen alım-satım faaliyetlerine ilişkin stratejiler, bu çerçevede oluşturularak uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin yönetiminde üçlü savunma hattı prensibi uygulanır. İlgili Hazine birimlerinin taşıdıkları pozisyona ilişkin piyasa riskinin yönetiminde ilk seviye sorumluluğu bulunurken, ikinci seviyede izleme ve kontrol faaliyetleri Risk Yönetimi tarafından ve üçüncü seviyede denetim fonksiyonu Teftiş Kurulu tarafından bağımsız olarak gerçekleştirilir.

Piyasa riskinin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla risk ölçümü içsel model kullanılarak günlük olarak yapılmaktadır. Bu kapsamda parametrik yöntem kullanılarak yapılan riske maruz değer hesaplamalarının yanı sıra faiz duyarlılığı ve opsiyon duyarlılıkları gibi çeşitli risk göstergeleri takip edilmekte, senaryo analizi ile risk hesaplamaları desteklenmektedir. Piyasa riski ölçüm sonuçları ve takip edilen tüm risk göstergeleri, ilgili birimler ve üst yöneticiler ile günlük olarak paylaşılmaktadır.

Piyasa riskinin kontrolü amacıyla çeşitli risk göstergelerinden oluşan bir limit yapısı oluşturulmuştur. Bu limitler arasında izlenen risk göstergeleri için belirlenen risk limitleri ile birlikte çeşitli pozisyon limitleri ve zarar durdurma limitleri de yer almaktadır. Üst seviye limitler Risk İştahı Beyanı kapsamında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir. Buna ek olarak daha alt seviyede Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş çeşitli limitler bulunmaktadır. Risk göstergelerinin ve limit kullanımlarının Denetim Komitesi'ne ve Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanması Risk Yönetimi birimince gerçekleştirilmektedir.

Sermaye yeterliliğinin hesaplanmasında, piyasa riskinin ölçümü standart metot kullanılarak yapılmaktadır. Standart metot, hesaplama kriterleri BDDK tarafından açıkça belirlenmiş bir yöntemdir ve aylık olarak hesaplanmaktadır. Hesaplama sonuçlarına aşağıdaki tabloda yer verilmektedir. Piyasa riskine ölçümlerine konu edilen pozisyonlar, yasal düzenlemelerde yer alan “Alım Satım Hesapları” tanımı dikkate alınarak belirlenmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem RAT	Önceki Dönem RAT
Dolaysız (peşin ürünler)		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.001.574	242.375
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3 Kur riski	3.854.900	2.455.463
4 Emtia riski	3.756.750	2.163.387
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6 Delta-plus metodu	1.277.988	25.450
7 Senaryo yaklaşımı	--	--
8 Menkul kıymetleştirme	--	--
9 Toplam	9.891.212	4.886.675

3. Dönem içinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem: 31 Aralık 2022			
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	71.479	161.976	37.193
Hisse Senedi Riski	120	1.444	--
Kur Riski	401.113	802.746	97.388
Emtia Riski	242.991	306.154	174.332
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	41.868	120.717	3.013
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	9.469.657	16.098.425	3.899.075

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021			
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	10.870	17.515	5.608
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	220.149	351.388	101.265
Emtia Riski	65.007	125.219	13.977
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	4.811	24.508	235
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	3.760.455	6.032.975	1.720.063

g. Operasyonel risk

1. Operasyonel risk hesaplamasına ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi”ne göre DFH Grup’un son 3 yılına ait 2021, 2020 ve 2019 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

2. Temel gösterge yöntemi

	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	Toplam/Pozitif BG yıl sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	12.063.008	14.766.994	17.948.630	14.926.211	15	2.238.932
Operasyonel Riske Esas Tutar						27.986.645

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Cari Dönem	Cari Dönem
Finansal Varlıklar	502.689.060	491.198.948
Para Piyasalarından Alacaklar	16.415	16.415
Bankalar	32.907.181	31.748.109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	77.258.737	77.258.737
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	18.316.908	19.485.497
Krediler	374.189.819	362.690.190
Finansal Borçlar	526.830.530	520.881.337
Bankalar Mevduatı	22.438.120	22.369.340
Diğer Mevduat	416.968.891	415.046.850
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	13.481.797	13.481.797
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	50.581.504	49.191.868
Sermaye Benzeri Krediler	14.561.492	12.079.242
İhraç Edilen Menkul Değerler	8.798.726	8.712.240

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	313.052.054	307.478.693
Para Piyasalarından Alacaklar	237.803	237.803
Bankalar	25.062.991	24.842.462
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	29.107.488	29.107.488
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.124.821	6.919.331
Krediler	251.518.951	246.371.609
Finansal Borçlar	344.449.025	343.561.438
Bankalar Mevduatı	18.156.912	18.160.793
Diğer Mevduat	248.509.391	248.628.049
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	8.048.007	8.048.007
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	48.856.307	48.986.626
Sermaye Benzeri Krediler	10.484.778	9.042.336
İhraç Edilen Menkul Değerler	10.393.630	10.695.627

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

DFH Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.821.452	--	--	2.821.452
Devlet Borçlanma Senetleri	1.271.509	--	--	1.271.509
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	456.942	--	--	456.942
Diğer Menkul Değerler	1.093.001	--	--	1.093.001
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	--	6.531.844	--	6.531.844
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	77.257.107	--	--	77.257.107
Devlet Borçlanma Senetleri	76.224.247	--	--	76.224.247
Diğer Menkul Değerler	1.032.860	--	--	1.032.860
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	80.078.559	6.531.844	--	86.610.403
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	--	3.421.533	--	3.421.533
Toplam Yükümlülükler	--	3.421.533	--	3.421.533

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	688.185	--	--	688.185
Devlet Borçlanma Senetleri	136.317	--	--	136.317
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	425.041	--	--	425.041
Diğer Menkul Değerler	126.827	--	--	126.827
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	--	7.744.916	--	7.744.916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	29.106.507	--	--	29.106.507
Devlet Borçlanma Senetleri	28.085.194	--	--	28.085.194
Diğer Menkul Değerler	1.021.313	--	--	1.021.313
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	517.355	517.355
Toplam Varlıklar	29.794.692	7.744.916	517.355	38.056.963
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	--	4.459.846	--	4.459.846
Toplam Yükümlülükler	--	4.459.846	--	4.459.846

1. Seviye : Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. Seviye: 1. Seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. Seviye : Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosu

	Cari Dönem
Dönem başındaki bakiye	517.355
Alışlar	--
Aktiften silinen	(517.355)
Değerleme farkı	--
Transferler	--
Dönem sonu bakiye	--

DFH Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri ve maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkulleri seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Grubun başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği

Grup başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın mali durumunu önemli ölçüde etkileme olasılığının bulunup bulunmadığı

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

DFH Grup, bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.349 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımı dolayısıyla konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Grubun yabancı para cinsinden mevduatının aynı tutarlardaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir. Bu kapsamdaki yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin kısmı, özkaynaklar altındaki "riskten korunma fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Öte yandan, Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklığı JSC Denizbank'taki net yatırımı dolayısıyla konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla uygulamakta olduğu net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamasına 1 Nisan 2014 tarihinde son vermiş olup, söz konusu bağlı ortaklıkla ilgili özkaynaklarda birikmiş riskten korunma fonu tutarı (58.164) TL'dir.

31 Aralık 2022 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (16.728.902) TL'dir (31 Aralık 2021: (15.382.594) TL).

b. Nakit akış riski

Kur riski yönetimi kapsamında Deniz Leasing, sözleşmeye tabi Avro cinsinden ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını, Avro cinsinden alınan kredileriyle eşleştirme yoluyla 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Deniz Leasing'in uygulamaya başladığı nakit akış riskinden korunma muhasebesinde; riskten korunan kalem olarak ileri tarihli Avro cinsinden faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını belirlemiş olup, riskten korunma aracı olarak ise Avro cinsinden alınan krediler dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2022 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi sonucunda özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (3.131) TL'dir (31 Aralık 2021: (9.906) TL).

XII. Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

DFH Grup; toptan bankacılık, KOBİ ve tarım bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine olmak üzere dört ana alanda faaliyet göstermektedir.

Toptan bankacılık; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, finansal ve operasyonel kiralama hizmetleri ve faktoring kredi ürünleri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır.

Perakende bankacılık kapsamında, bireysel, KOBİ ve tarım segmentinde sınıflandırılan müşterilere kredi ürünleri (genel ihtiyaç, konut, taşıt, işyeri, traktör, zirai ekipman ve yatırım kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, üretici kart, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonosu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, KOBİ ve tarım segmentindeki müşterilere finansal ve operasyonel kiralama hizmetleri, faktoring kredi ürünleri sunulmaktadır. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması sağlanmaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Hazine; Grubun belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri ve vade uyumsuzluklarının yönetilmesi ve yürütülmesi ile spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2022-31/12/2022)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	7.893.337	5.451.266	7.600.002	10.709.095	(2.369)	31.651.331
Net ücret ve komisyon gelirleri	922.628	2.178.379	3.378.036	2.128	138.574	6.619.745
Diğer gelir/gider, net	2.871.326	1.361.497	1.286.916	7.163.121	(4.704.680)	7.978.180
Bölüm gelirleri toplamı	11.687.291	8.991.142	12.264.954	17.874.344	(4.568.475)	46.249.256
Diğer faaliyet giderleri (*)	(1.913.681)	(3.470.136)	(4.724.424)	(786.215)	(235.641)	(11.130.097)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(3.536.726)	(166.341)	(3.248.673)	(4.447.245)	(24.322)	(11.423.307)
Vergi gideri						(6.369.681)
Sürdürülen faaliyetler net karı	6.236.884	5.354.665	4.291.857	12.640.884	(4.828.438)	17.326.171
Durdurulan faaliyetler net karı						—
Net dönem karı	6.236.884	5.354.665	4.291.857	12.640.884	(4.828.438)	17.326.171
Cari Dönem (31/12/2022)						
Bölüm varlıkları	170.545.219	96.667.895	75.536.168	249.999.035	--	592.748.317
İştirak ve bağlı ortaklıklar						2.694.327
Dağıtılmamış varlıklar						29.558.470
Toplam varlıklar						625.001.114
Bölüm yükümlülükleri	112.307.288	89.528.100	159.173.757	180.188.618	--	541.197.763
Dağıtılmamış yükümlülükler						28.940.375
Özkaynaklar						54.862.976
Toplam yükümlülükler						625.001.114

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2021-31/12/2021)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	2.449.843	1.756.596	2.189.068	6.589.984	1.002	12.986.493
Net ücret ve komisyon gelirleri	552.768	1.332.801	1.847.538	22.605	407.213	4.162.925
Diğer gelir/gider, net	985.074	935.652	865.365	(1.432.116)	106.810	1.460.785
Bölüm gelirleri toplamı	3.987.685	4.025.049	4.901.971	5.180.473	515.025	18.610.203
Diğer faaliyet giderleri (*)	(1.137.746)	(1.878.150)	(2.504.176)	(531.605)	(32.624)	(6.084.301)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(4.656.608)	(2.027.017)	(911.930)	(272.415)	(1.327)	(7.869.297)
Vergi gideri						(1.116.834)
Sürdürülen faaliyetler net karı	(1.806.669)	119.882	1.485.865	4.376.453	481.074	3.539.771
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--		--	--
Net dönem karı	(1.806.669)	119.882	1.485.865	4.376.453	481.074	3.539.771
Önceki Dönem (31/12/2021)						
Bölüm varlıkları	125.668.049	55.434.947	44.525.105	151.453.469	--	377.081.570
İştirak ve bağlı ortaklıklar						1.397.878
Dağıtılmamış varlıklar						17.404.436
Toplam varlıklar						395.883.884
Bölüm yükümlülükleri	53.682.820	49.043.367	88.066.303	162.111.850	--	352.904.340
Dağıtılmamış yükümlülükler						13.931.510
Özkaynaklar						29.048.034
Toplam yükümlülükler						395.883.884

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.224.349	4.223.175	713.545	5.780.095
TCMB	7.483.910	73.426.179	3.234.356	43.919.939
Diğer (*)	--	25.798.209	--	27.240.440
Toplam	8.708.259	103.447.563	3.947.901	76.940.474

(*) Konsolidasyona tabi yurtdışı bağlı ortaklıkların yurtdışı merkez bankalarındaki bakiyelerini de içermektedir.

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	7.483.910	20.133.448	3.126.557	14.272.079
Vadeli Serbest Hesap	--	14.013.933	--	3.017.340
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	39.278.798	107.799	26.630.520
Toplam	7.483.910	73.426.179	3.234.356	43.919.939

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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.

31 Aralık 2022 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %3 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %26 oranları arasında (31 Aralık 2021: %5 ile %26 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 96.849 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 333.512 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

23 Nisan 2022 tarihli TCMB'nin basın duyurusu ile Bankalar ile finansman şirketlerinin Türk lirası cinsinden ticari nitelikteki nakdi kredileri 10 Haziran 2022 tesis tarihinden başlamak üzere zorunlu karşılığa tabi tutulmuştur.

TCMB'nin 2021/14 sayılı Tebliği kapsamında, 2 Eylül 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan yabancı para cinsinden mevduat hesapları için vadeli Türk lirası mevduat hesabına dönüşüm oranına göre ilave zorunlu karşılık ve komisyon uygulaması, 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 5.mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2022/30 sayılı Tebliğ ile 23 Aralık 2022 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olmak üzere sonlandırılmıştır.

23.12.2022 tarihinden itibaren, yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden hesaplanacak komisyon oranı, hem gerçek hem de tüzel kişi mevduat içinde Türk lirası mevduat payı %50'nin altında olan bankalar için yıllık %8, %50 ila %60 arasında olan bankalar için ise yıllık %3 olarak belirlenmiştir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.172.183	201.130	546.135	48.046
Yurtdışı	83	31.533.785	598	24.468.212
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	1.172.266	31.734.915	546.733	24.516.258

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	14.204.115	11.761.015	688.108	1.310.156
ABD, Kanada	5.269.413	4.302.638	--	--
OECD Ülkeleri (*)	3.575.442	1.443.630	266.638	22.526
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	178.411	2.346	--	--
Diğer	7.351.741	5.626.499	--	--
Toplam	30.579.122	23.136.128	954.746	1.332.682

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	73	--	19.185	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	73	--	19.185	--

2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

3. Diğer finansal varlıklar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetleri ve sermayede payı temsil eden menkul değerler haricindeki menkul değerleri içermektedir.

4. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	173.670	131.596	163.012	455.893
Swap İşlemleri	1.403.003	3.483.524	1.587.899	5.319.834
Futures İşlemleri	8.836	--	370	11.401
Opsiyonlar	42.827	1.288.388	1.978	204.529
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.628.336	4.903.508	1.753.259	5.991.657

c. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahviller ile yabancı özel sektör borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

2. Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 22.237.324 TL (31 Aralık 2021: 10.519.349 TL) tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

<i>Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	19.543.206	2.694.118	4.545.421	5.973.928
Diğer	--	--	--	--
Toplam	19.543.206	2.694.118	4.545.421	5.973.928

4. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

<i>Repo işlemlerine konu olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	87.568	14.610.285	868.996	4.039.032
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	87.568	14.610.285	868.996	4.039.032

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

<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	77.257.107	29.106.507
Borsada İşlem Gören (*)	77.257.107	29.106.507
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	1.630	981
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	1.630	981
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	77.258.737	29.107.488

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

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	--	93.168	--	6.144
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	93.168	--	6.144
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	347.083	155	98.936	386
Toplam	347.083	93.323	98.936	6.530

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	281.572.257	12.308.820	8.090.661	14.457.158
İşletme Kredileri	49.344.370	2.494.925	3.138.225	3.956.709
İhracat Kredileri	23.462.124	84.588	--	299.528
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	3.971.689	11.202	--	--
Tüketici Kredileri	41.742.273	2.757.904	1.421.876	82.392
Kredi Kartları	39.643.982	1.289.910	720.347	15.858
Diğer	123.407.819	5.670.291	2.810.213	10.102.671
İhtisas Kredileri	18.672.022	1.273.023	342.748	653.966
Diğer Alacaklar	16.980.917	653.377	1.433.633	702
Toplam	317.225.196	14.235.220	9.867.042	15.111.826

(*) İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4.920.254	--	3.187.819	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	12.484.365	--	10.791.714
Toplam	4.920.254	12.484.365	3.187.819	10.791.714

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	130.708.294	4.031.509	5.293.750
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	186.516.902	10.203.711	19.685.118
Toplam	317.225.196	14.235.220	24.978.868

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	5.539.299	36.223.838	41.763.137
Konut Kredisi	3.367	1.089.984	1.093.351
Taşıt Kredisi	12.891	49.700	62.591
İhtiyaç Kredisi	5.521.882	35.084.154	40.606.036
Diğer	1.159	--	1.159
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	12.128	12.128
Konut Kredisi	--	11.122	11.122
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	1.006	1.006
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	36.646	55.519	92.165
Konut Kredisi	--	13.966	13.966
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	33.231	--	33.231
Diğer	3.415	41.553	44.968
Bireysel Kredi Kartları-TP	30.361.598	1.179.453	31.541.051
Taksitli	15.604.676	1.179.453	16.784.129
Taksitsiz	14.756.922	--	14.756.922
Bireysel Kredi Kartları-YP	21.962	--	21.962
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	21.962	--	21.962
Personel Kredileri-TP	86.332	144.732	231.064
Konut Kredisi	--	224	224
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	86.332	144.508	230.840
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	841	841
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	841	841
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	110.346	350	110.696
Taksitli	50.141	350	50.491
Taksitsiz	60.205	--	60.205
Personel Kredi Kartları-YP	440	--	440
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	440	--	440
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	3.895.433	--	3.895.433
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	9.677	--	9.677
Toplam	40.061.733	37.616.861	77.678.594

(*) Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 4.042 TL tutarındadır (31 Aralık 2021: 3.154 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	6.930.760	19.258.525	26.189.285
İşyeri Kredileri	7	85.015	85.022
Taşıt Kredileri	87.147	311.594	398.741
İhtiyaç Kredileri	4.859.866	18.857.203	23.717.069
Diğer	1.983.740	4.713	1.988.453
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	--	315.403	315.403
İşyeri Kredileri	--	1.988	1.988
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	313.415	313.415
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	4.674.038	70.390.039	75.064.077
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	14.393	14.393
İhtiyaç Kredileri	334.958	15.224.914	15.559.872
Diğer	4.339.080	55.150.732	59.489.812
Kurumsal Kredi Kartları-TP	9.615.535	379.810	9.995.345
Taksitli	3.917.172	379.810	4.296.982
Taksitsiz	5.698.363	--	5.698.363
Kurumsal Kredi Kartları-YP	603	--	603
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	603	--	603
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3.876.219	--	3.876.219
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	7.702	--	7.702
Toplam	25.104.857	90.343.777	115.448.634

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	7.047.181	5.505.733
Özel	349.392.103	229.374.945
Toplam	356.439.284	234.880.678

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	319.162.232	207.323.532
Yurtdışı Krediler	37.277.052	27.557.146
Toplam	356.439.284	234.880.678

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	--	--
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	--	--

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıkları		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2.967.990	1.461.340
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2.014.523	1.775.955
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9.021.838	8.575.959
Toplam	14.004.351	11.813.254

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i) Donuk alacaklara ve Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	2.267.706	161.190	5.987.003
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.267.706	161.190	5.987.003
Önceki Dönem	103.137	252.600	1.292.990
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	103.137	252.600	1.292.990

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.675.413	3.083.748	10.879.112
Dönem içinde İntikal (+)	4.289.540	2.295.593	4.296.723
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.434.076	2.572.086
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.434.076	2.572.086	--
Dönem içinde Tahsilat (-)	1.568.541	1.684.487	3.500.573
Kayıttan düşülen -)(*)	--	--	4.155.621
Satılan (-)	--	--	1.281
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	1.281
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kur farkı	117.163	331.932	691.814
Dönem Sonu Bakiyesi	4.079.499	2.888.776	10.782.260
Karşılık (-)	2.967.990	1.998.241	9.038.120
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.111.509	890.535	1.744.140

(*) LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye ait olan 895.067 TL tutarındaki alacağın geri kazanılmasına ilişkin makul bir beklenti kalmayıp 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla donuk alacak olarak sınıflandırılmış, alacak tutarının tamamı için karşılık ayrılmıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ilgili alacak tutarı ve ayrılmış olan karşılık muhasebesel olarak kayıttan düşülmüştür.

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	722.263	585.951	2.962.447
Karşılık Tutarı(-)	704.489	296.577	2.195.209
Bilançodaki Net Bakiyesi	17.774	289.374	767.238
Önceki Dönem: 31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	30.799	1.239.500	1.828.491
Karşılık Tutarı(-)	30.650	790.382	1.274.646
Bilançodaki Net Bakiyesi	149	449.118	553.845

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2022	1.111.509	890.535	1.744.140
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	4.079.499	2.888.776	10.782.260
Karşılık Tutarı (-)	2.967.990	1.998.241	9.038.120
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.111.509	890.535	1.744.140
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2021	1.214.073	1.307.793	2.303.153
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	2.675.413	3.083.748	10.879.112
Karşılık Tutarı (-)	1.461.340	1.775.955	8.575.959
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.214.073	1.307.793	2.303.153
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- (v) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	106.302	218.093	124.651
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	395.456	398.348	1.160.649
Karşılık Tutarı (-)	289.154	180.255	1.035.998
Önceki Dönem (Net)	127.309	219.620	304.872
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	285.077	348.746	1.382.992
Karşılık Tutarı (-)	157.768	129.126	1.078.120

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle Banka ve firma olarak anlaşma zemini aranmakta, bu yollar tükendikten sonra ve takipten sonuç alınamaması halinde, yasal mevzuat çerçevesinde yapılması gereken tüm işlemler yapılmaktadır. Bu işlemler firmaların rehin açığı belgesine veya aciz vesikasına bağlanmasına kadar sürmektedir.

12. Aktiften silme/kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

Kayıttan düşme politikası :

Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir.

İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Banka, kredilerin tahsil imkânına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak aşağıdaki göstergelerden faydalanmaktadır:

- Toplulaştırılmış değerlendirmeye tabi alacaklar için,
 - ✓ Kanuni takip süresince tahsilata ilişkin bankaca azami girişimlerin yapılmış ve sonuçsuz kalmış olması
 - ✓ Tahsilat ufkunun dolmuş olması
 - ✓ %100 karşılık ayrılmış olması
- Münferit değerlendirmeye tabi alacaklar için, müşteri analizleri ve yapılan görüşmeler sonucu tahsil kabiliyetinin tamamen yitirildiğine ilişkin somut verilerin olması

Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için politikaları borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler, kredilerin donuk alacak satışına konu edilmesi, alacaktan vazgeçme kararları açılardan aktifte takip ettiği krediler ile paraleldir.

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 5.169.389 TL'dir (31 Aralık 2021: 5.076.422 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 3.903.075 TL (31 Aralık 2021: 1.531.367 TL) tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	18.316.908	7.124.821
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	18.316.908	7.124.821

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18.316.908	7.124.821
Borsada İşlem Görenler	18.316.908	7.124.821
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	18.316.908	7.124.821

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	7.124.821	7.262.042
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	1.837.199	1.106.718
Yıl İçindeki Alımlar	10.242.395	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(887.507)	(1.243.939)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonu Toplamı	18.316.908	7.124.821

(*) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin reeskontlar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,00	--
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽²⁾	Ankara/Türkiye	2,00	--
3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş. ⁽³⁾	İzmir/Türkiye	9,00	--
4-İhracatı Geliştirme A.Ş. ⁽⁴⁾	İstanbul/Türkiye	0,16	--

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	766.973	155.774	262.861	27.653	--	29.975	47.719	--
2	1.178.649	806.022	25.207	110.828	--	244.546	95.447	--
3	57.464	21.246	44.889	471	--	2.113	2.437	--
4	--	--	--	--	--	--	--	--

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(3) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(4) Ana ortaklık Banka 28 Temmuz 2022 tarihinde İhracatı Geliştirme A.Ş.'ye iştirak etmiştir.

2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamında iştirak bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 31 Aralık 2022 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	4.621.528
Hisse Senedi İhraç Primleri	6.790.345
Yedekler	11.720.060
Sermayeden indirilecek değerler	33.904
Çekirdek Sermaye Toplamı	23.098.029
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	135.616
Ana Sermaye Toplamı	22.962.413
Katkı sermaye toplamı	--
Sermaye	22.962.413
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	22.962.413

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
2-Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
3-Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
4-Deniz Immobilien Service GmbH	Viyana/Avusturya	--	100
5-Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	71	29
6-Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1.380.837	1.060.387	448.044	30.130	--	474.547	227.197	--
2	913	891	--	--	--	169	-181	--
3	558	555	--	--	--	69	58	--
4	375	240	--	--	--	31	-100	--
5	60.601	14.466	10.452	2.638	--	2.600	-685	--
6	46.017	38.030	2.238	3.431	--	10.781	-6.742	--

Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait olan yukarıdaki bağlı ortaklıklar, mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemişlerdir.

3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) (*)	Konsolidasyon Yöntemi
1 Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--	Tam Konsolidasyon
2 Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	--	Tam Konsolidasyon
3 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
4 JSC Denizbank Moskova (**)	Moskova / Rusya	100	--	Tam Konsolidasyon
5 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100	Tam Konsolidasyon
6 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
7 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
8 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	75	Tam Konsolidasyon
9 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG	Viyana/Avusturya	--	100	Tam Konsolidasyon
10 Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon

(*) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

(**) Denizbank AG, JSC Denizbank Moskova'ya olan iştirak payını 2022 yılı içerisinde Denizbank'a satmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	114.638.039	28.404.214	289.938	3.138.318	219.990	1.420.377	272.989	--	--
2	171.899	143.502	20	28.579	--	2.019	2562	--	--
3	5.132.343	2.065.392	17.543	411.018	--	503.002	268.754	--	--
4	5.055.816	1.922.002	50.920	435.401	79.189	723.697	82.520	--	--
5	100.896	83.528	3.068	1.447	642	35.592	14.565	--	--
6	11.297.303	1.635.468	2.209.336	795.761	23.371	660.792	319.340	--	--
7	8.289.353	530.323	18.361	862.851	17.818	240.602	37.842	--	--
8	1.571.032	1.325.617	4.357	45.397	8.325	606.008	95.307	--	--
9	697.112	607.772	520.301	11	--	5.722	3386	--	--
10	34.325	26.479	3.910	2.229	--	(5.823)	-1902	--	--

31 Aralık 2022 konsolidasyona tabi finansal tablo bilgilerini içermektedir.

(i) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.179.527	3.666.689
Dönem İçi Hareketler	589.008	512.838
Alışlar (*)	25.000	4.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değ.Arışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	564.008	508.838
Diğer	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	4.768.535	4.179.527
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) Banka'nın %100 iştiraki olan "Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş."ye 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4.000 TL tutarındaki sermaye taahhüdü 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nakden ödenerek sermaye artışı tamamlanmıştır. Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 31 Mart 2022 tarihli kararı ile, asgari özkaynak yükümlülüğüne uyumu amacıyla sermayesinin 25.000 TL artırılmasına ve artırılan tutarın tamamına Banka tarafından iştirak edilmesine karar verilmiştir. Sermaye taahhüt borcu alınan sermaye artış kararının tescilinden önce 31 Mart 2022 tarihinde ödenmiştir.

(ii) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.321.148	2.117.936
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	138.107	138.107
Leasing Şirketleri	801.217	801.217
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağılı Ortaklıklar	1.508.063	1.122.267
Toplam	4.768.535	4.179.527

Yukarıda belirtilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

(iii) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.204.727	674.288
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	--	--

(iv) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

(v) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Unvanı	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönem Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	189.007	114.693	45.178	539.423	(488.306)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile Ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Ana ortaklık Banka, sahiplik oranı %33 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi ("Bantaş") finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, mali olmayan ortaklık olması sebebiyle konsolide etmemiştir. Söz konusu ortaklık konsolide finansal tablolarda maliyet değeri ile taşınmaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

1. Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem (*)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.918.344	1.804.362	326.429	306.066
1-4 Yıl Arası	4.021.142	3.276.322	2.191.947	1.790.003
4 Yıldan Fazla	4.075.630	3.116.017	3.638.795	2.750.164
Toplam	10.015.116	8.196.701	6.157.171	4.846.233

(*) 376.297 TL (31 Aralık 2021: 381.425 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

2. Kiralama işlemlerine yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	10.015.116	6.157.171
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	1.818.415	1.310.938
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımı	8.196.701	4.846.233

(*) 376.297 TL (31 Aralık 2021: 381.425 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

3. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Haziran 2014'te faaliyet kiralaması kapsamında filo kiralama işlemine başlamıştır.

Kiraya konu varlıklardan kaynaklanan ileri vadeli alacaklar DFH Grup'un bilançosunda muhasebeleştirilmemektedir. Dönem içinde faturalanmış kira tutarlarından kaynaklanan alacaklar ise DFH Grup'un bilançosunda muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un faaliyet kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıla kadar	19.783	10.456
1-5 yıl arası	--	--
5 yıl ve üzeri	--	--
Toplam	19.783	10.456

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	G.Menkul	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Diğer	Toplam
Önceki Dönem Sonu Maliyet	518.663	1.078.565	1.124.434	2.001.746	4.723.408
Transferler	--	--	--	--	--
İktisap edilenler	--	1.265.765	338.487	397.392	2.001.644
Yeniden değerlendirme farkları	111.380	--	--	--	111.380
Elden çıkarılanlar	--	(128.103)	(11.762)	(82.816)	(222.681)
Kur farkları	127.079	787	60.863	91.819	280.548
Cari Dönem Sonu Maliyet	757.122	2.217.014	1.512.022	2.408.141	6.894.299
Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	--	(45.980)	(641.864)	(1.294.287)	(1.982.131)
Transferler	--	458	--	(458)	--
Dönem amortisman gideri	(11.639)	(877)	(294.034)	(229.931)	(536.481)
Elden çıkarılanlar	--	12.834	11.762	71.189	95.785
Kur farkları	(1.511)	(450)	(43.755)	(68.064)	(113.780)
Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(13.150)	(34.015)	(967.891)	(1.521.551)	(2.536.607)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	743.972	2.182.999	544.131	886.590	4.357.692

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

Yapılan değerlendirme sonucunda 455.819 TL (31 Aralık 2021: 270.645 TL) tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Diğer	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu Maliyet	1.999.015	--	1.999.015
Transferler	--	--	--
İktisap edilenler	1.313.227	--	1.313.227
Yeniden değerlendirme farkları	--	--	--
Elden çıkarılanlar	(36)	--	(36)
Kur farkları	111.380	--	111.380
Cari Dönem Sonu Maliyet	3.423.586	--	3.423.586
Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(1.375.315)	--	(1.375.315)
Transferler	--	--	--
Dönem amortisman gideri	(438.823)	--	(438.823)
Elden çıkarılanlar	36	--	36
Kur farkları	(86.698)	--	(86.698)
Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(1.900.800)	--	(1.900.800)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.522.786	--	1.522.786

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, Deniz GYO'nun temel olarak kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla DFH Grup'un konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşınan 709.270 TL (31 Aralık 2021: 369.625 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 4.357.629 TL (31 Aralık 2021: 3.084.569 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 654.432 TL (31 Aralık 2021: 161.793 TL) tutarındadır. Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	3.908.989	2.767.433
Çalışan Hakları Karşılığı	372.613	149.840
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	283.918	314.587
Kazanılmamış Gelirler	130.638	63.774
Mali zarar (*)	--	683.860
Diğer	--	46.791
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.696.158	4.026.285
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(403.812)	(232.029)
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(334.138)	(871.480)
Diğer	(255.011)	--
Ertelenmiş Vergi Borcu	(992.961)	(1.103.509)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	3.703.197	2.922.776

(*) Mali zarar, kurumlar vergisi hesaplamasında esas itibarıyla finansal araçların Vergi Usul Kanunu (VUK) uyarınca değerlemesinden kaynaklanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

DFH Grup'un peşin ödenen giderlerinin toplamı 2.192.347 TL (31 Aralık 2021: 823.245 TL) tutarındadır.

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü Ana Ortaklık Banka müşterilerine raporlanan 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 73.171.134 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2021: 3.307.220 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31 Aralık 2022	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11.756.270	--	7.316.517	27.311.244	44.764.424	2.987.232	3.768.833	3.282	97.907.802
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	110.070.189	--	26.283.703	44.521.318	15.312.330	15.079.648	21.623.713	4.679	232.895.580
Yurt içinde Yer. K.	49.717.116	--	18.697.583	32.674.523	9.905.614	4.174.855	3.369.303	4.540	118.543.534
Yurtdışında Yer. K.	60.353.073	--	7.586.120	11.846.795	5.406.716	10.904.793	18.254.410	139	114.352.046
Resmi Kur. Mevduatı	1.117.565	--	541.338	362.896	193	--	--	--	2.021.992
Tic. Kur. Mevduatı	14.085.372	--	11.192.746	12.161.839	18.777.920	4.243.606	3.923.452	--	64.384.935
Diğ. Kur. Mevduatı	338.732	--	222.975	643.035	430.336	89.147	18.504	--	1.742.729
Kıymetli Maden DH	12.449.445	--	216.469	3.137.409	711.610	782.637	712.289	5.994	18.015.853
Bankalar Mevduatı	1.139.864	--	259.621	17.665.898	1.614.163	656.125	1.102.449	--	22.438.120
TC Merkez B.	413.798	--	--	--	--	--	--	--	413.798
Yurtiçi Bankalar	40.297	--	1.064	201.872	190.740	--	--	--	433.973
Yurtdışı Bankalar	684.508	--	258.557	17.464.026	1.423.423	656.125	1.102.449	--	21.589.088
Katılım Bankaları	1.261	--	--	--	--	--	--	--	1.261
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	150.957.437	--	46.033.369	105.803.639	81.610.976	23.838.395	31.149.240	13.955	439.407.011

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 156.843.158 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 76.052.422 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.579.812	--	5.980.264	25.068.065	3.344.144	731.895	701.187	4.737	42.410.104
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	71.014.356	--	15.559.214	33.722.982	8.284.389	11.322.906	37.182.369	2.943	177.089.159
Yurt içinde Yer. K.	35.191.103	--	15.172.532	31.858.686	6.915.824	3.930.198	3.466.944	2.866	96.538.153
Yurtdışında Yer. K.	35.823.253	--	386.682	1.864.296	1.368.565	7.392.708	33.715.425	77	80.551.006
Resmi Kur. Mevduatı	939.363	--	31.437	178.843	413	--	53	--	1.150.109
Tic. Kur. Mevduatı	5.024.341	--	3.741.236	3.046.774	63.510	21.299	19.639	--	11.916.799
Diğ. Kur. Mevduatı	248.098	--	203.061	534.001	38.609	1.704	58.815	--	1.084.288
Kıymetli Maden DH	10.410.262	--	308.623	2.388.241	322.121	880.936	536.416	12.333	14.858.932
Bankalar Mevduatı	1.089.478	--	3.719.307	10.635.668	310.324	2.402.135	--	--	18.156.912
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	46.631	--	(905)	225.134	--	6.677	--	--	277.537
Yurtdışı Bankalar	1.041.923	--	3.720.212	10.410.534	310.324	2.395.458	--	--	17.878.451
Katılım Bankaları	924	--	--	--	--	--	--	--	924
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	95.305.710	--	29.543.142	75.574.574	12.363.510	15.360.875	38.498.479	20.013	266.666.303

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 121.500.908 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 55.588.251 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

- (i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamındaki yurtdışı bağlı ortaklıklara ait mevduatlar bulundukları ülke mevzuatına göre sigorta kapsamındadır ve aşağıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	35.687.504	22.588.462	62.212.788	19.699.031
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	23.063.342	16.649.353	83.124.491	54.352.494
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	58.750.846	39.237.815	145.337.279	74.051.525

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 8.283.406 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

- (ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	112.304	138.421
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	187.849	127.782
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	28.190	61.642
Toplam	328.343	327.845

- (iii) Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11.023	177.594	429.031	212.894
Swap İşlemleri	177.469	1.993.976	938.428	2.741.948
Futures İşlemleri	2.908	--	--	--
Opsiyonlar	--	1.058.563	4	137.541
Diğer	--	--	--	--
Toplam	191.400	3.230.133	1.367.463	3.092.383

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5.692.037	416.454	2.909.771	2.518.156
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	44.473.013	--	43.428.380
Toplam	5.692.037	44.889.467	2.909.771	45.946.536

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5.649.469	7.630.802	2.693.806	9.916.973
Orta ve Uzun Vadeli	42.568	37.258.665	215.965	36.029.563
Toplam	5.692.037	44.889.467	2.909.771	45.946.536

3. Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Mevduat, Grup'un en önemli fon kaynağıdır ve toplam fon kaynağının %70'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %67). Alınan krediler, sermaye benzeri krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler ise toplam fon kaynağının %14'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %20).

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ^(*)	--	4.687.007	569.352	2.489.288
Bono	3.616.862	494.857	4.725.194	2.609.796
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	3.616.862	5.181.864	5.294.546	5.099.084

(*) DFHG, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan DFS Funding Corporation aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritleşme işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

Ana ortaklık Banka 22.611 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir (31 Aralık 2021: 384.780 TL).

e. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	498.631	341.994	360.808	239.785
1-4 Yıl Arası	408.251	267.052	512.696	351.324
4 Yıldan Fazla	64.306	46.877	20.144	16.704
Toplam	971.188	655.923	893.648	607.813

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Döviz endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ve alacaklar ile netleştirilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımı gereklidir.

Bu bağlamda, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%1,91	%5,08
Faiz oranı	%21,83	%24,00
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%19,55	%18,00

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 978.935 TL tutarında (31 Aralık 2021: 320.924 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 698.339 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2021: 444.674 TL) konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	320.924	284.403
Dönem içindeki değişim	304.137	79.445
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	420.567	(4.264)
Dönem içinde ödenen	(70.113)	(44.559)
Kur farkı	3.420	5.899
Dönem sonu bakiyesi	978.935	320.924

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 1.027.938 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.961.333 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 311.508 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 4.175.000 TL'si serbest karşılıkları, 1.136.724 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 806.855 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 642.882 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 252.167 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 920.154 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

DFH Grup'un 31 Aralık 2022 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 6.907.352 TL'dir (31 Aralık 2021: 337.181 TL), 4.653.485 TL (31 Aralık 2021: 305.908 TL) tutarındaki kısmi peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.253.867	31.273
Menkul Sermaye İradı Vergisi	107.059	64.325
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.585	2.986
BSMV	547.568	157.096
Kambiyo Muameleleri Vergisi	17.069	43.286
Ödenecek Katma Değer Vergisi	28.401	14.753
Diğer	132.488	40.184
Toplam	3.091.037	353.903

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	32.231	14.834
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	37.704	16.618
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	1.864
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	2.282
İşsizlik Sigortası-Personel	12.202	1.084
İşsizlik Sigortası-İşveren	4.431	2.079
Diğer	--	28.051
Toplam	86.568	66.812

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 654.432 TL'dir (31 Aralık 2021: 161.793 TL). Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "n" no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

k. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Sermaye Benzeri Krediler	--	--	--	--
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	--	14.561.492	--	10.484.778
Sermaye Benzeri Krediler	--	14.561.492	--	10.484.778
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Toplam	--	14.561.492	--	10.484.778

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler Dördüncü bölüm I-b no'lu dipnotta verilmiştir.

l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.696.100	5.696.100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Ana ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

DFH Grup'a dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum DFH Grup'un gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (*)	50.368.526	50.368.526
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi (**)	15	15
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--
Toplam Hisse Senedi İhracı (*)	50.369	50.369

(*) Ana ortaklık Banka'nın 27 Eylül 2004 tarihinde yaptığı sermaye artırımına ilişkindir. Söz konusu tarihte, Ana ortaklık Banka sermayesi 202.000 TL'den 290.000 TL'ye yükseltilmiştir. Artırılan 88.000 TL'nin 50.369 TL tutarındaki kısmı halka arz yolu ile nakden sağlanmıştır.

(**) İlgili dönemde nominal değeri "bin" Türk Lirası olan hisse senetlerinin adedi "ikibinsekizyüzyetmişbeş" Türk Lirası değerle satılmış ve 94.441 TL hisse senedi ihraç primi elde edilmiştir. Aralık 2004 tarihine kadar olan enflasyon değerlendirme farkı 3.910 TL olup yönetmelik gereği ilgili hesabın üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400.000 TL'lik sermaye artışından 60 TL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

94.501 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primi ve 3.910 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri enflasyon değerlendirme farkları Ana ortaklık Banka'nın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye artırımı ile birlikte ödenmiş sermayeye eklenmiştir.

28 Haziran 2016 tarihinde gerçekleştirilen 1.500.000 TL'lik sermaye artışından 15 TL emisyon primi oluşmuştur.

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	2.305.678	--	1.017.498	--
Değerleme Farkı	5.700.552	(2.361.679)	270.464	(1.436.122)
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	8.006.230	(2.361.679)	1.287.962	(1.436.122)

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Riskten korunma fonlarıyla ilgili açıklamalar Dördüncü bölüm XI no'lu dipnotta yapılmıştır.

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	151.621	53.494
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	152.146	32.894
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)	--	--
Diğer	--	65.233
Dönem Sonu Bakiye	303.767	151.621

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucunda vergi sonrası net 359.307 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: 224.096 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

25 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisine göre, 3.546.918 TL tutarındaki 2021 yılı net dönem karından 177.346 TL'nin yasal yedek, kalan 3.369.572 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesinde belirlenen, istisnaya konu edilen satış kazançlarının satışı izleyen 5.yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulmasına ilişkin sürenin dolması nedeniyle ilgili fon hesabı bakiyesi olan 76.275 TL tutarının olağanüstü yedek akçelere alınmasına karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

DFH Grup'un bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 30.474.774 TL (31 Aralık 2021: 21.028.309 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 80.333.770 TL (31 Aralık 2021: 42.095.217 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.613.792 TL (31 Aralık 2021: 3.369.186 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

DFH Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 66.781.335 TL tutarında teminat mektupları, 742.939 TL tutarında aval ve kabulleri, 15.638.691 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 7.837.197 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

DFH Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 49.102.467 TL tutarında teminat mektupları, 111.075 TL tutarında aval ve kabulleri, 13.467.228 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 4.411.314 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.771.272	988.508
Kesin teminat mektupları	40.203.783	25.513.361
Avans teminat mektupları	6.411.154	4.384.604
Gümrüklere verilen teminat mektupları	370.592	290.258
Diğer teminat mektupları	18.024.534	17.925.736
Toplam	66.781.335	49.102.467

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	26.032.382	23.618.106
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	26.032.382	23.132.807
Bir Yıdan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	485.299
Diğer Gayrinakdi Krediler	64.967.780	43.473.978
Toplam	91.000.162	67.092.084

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Tanım	Cari Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	1.878.915	4,92	689.664	1,31
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.815.938	4,76	659.138	1,25
Örmancılık	1.434	--	--	--
Balıkçılık	61.543	0,16	30.526	0,06
Sanayi	12.418.326	32,54	22.219.549	42,06
Madencilik ve Taşocakçılığı	605.242	1,59	343.115	0,65
İmalat Sanayi	10.175.012	26,66	19.336.495	36,60
Elektrik, Gaz, Su	1.638.072	4,29	2.539.939	4,81
İnşaat	6.345.676	16,63	12.530.070	23,72
Hizmetler	12.225.905	32,03	13.390.791	25,34
Toptan ve Perakende Ticaret	8.075.980	21,16	7.569.562	14,33
Otel ve Lokanta Hizmetleri	824.826	2,16	1.006.255	1,90
Ulaştırma ve Haberleşme	1.598.385	4,19	3.754.353	7,11
Mali Kuruluşlar	974.952	2,55	918.095	1,74
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	167.297	0,44	7.638	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	110.003	0,29	18.442	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	474.462	1,24	116.446	0,22
Diğer	5.299.220	13,88	4.002.046	7,57
Toplam	38.168.042	100,00	52.832.120	100,00

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	615.282	3,98	404.233	0,78
Çiftçilik ve Hayvancılık	612.092	3,96	404.233	0,78
Ormancılık	459	--	--	--
Balıkçılık	2.731	0,02	--	--
Sanayi	3.628.081	23,48	22.198.241	42,98
Madencilik ve Taşocakçılığı	186.014	1,20	469.008	0,91
İmalat Sanayi	2.821.026	18,26	19.588.819	37,93
Elektrik, Gaz, Su	621.041	4,02	2.140.414	4,14
İnşaat	3.785.062	24,49	10.409.411	20,16
Hizmetler	5.592.884	36,18	15.242.259	29,51
Toptan ve Perakende Ticaret	3.482.009	22,53	7.881.869	15,26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	317.277	2,05	2.128.170	4,12
Ulaştırma ve Haberleşme	795.713	5,15	3.561.439	6,90
Mali Kuruluşlar	709.332	4,59	1.504.674	2,91
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	74.407	0,48	5.112	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	65.199	0,42	14.959	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	148.947	0,96	146.036	0,28
Diğer	1.831.871	11,87	3.384.760	6,57
Toplam	15.453.180	100,00	51.638.904	100,00

(iii) I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	32.000.202	33.180.269	609.900	990.964
Aval ve Kabul Kredileri	149.232	592.290	--	1.417
Akreditifler	39.625	15.516.323	--	82.743
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	5.358.083	2.468.114	11.000	--
Toplam	37.547.142	51.756.996	620.900	1.075.124

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Risken Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	193.720.164	133.145.167	45.680.473	373.402	--	372.919.206
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4.237.336	3.354.199	6.696.987	--	--	14.288.522
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.637.024	3.260.735	6.610.909	--	--	13.508.668
Swap Para Alım İşlemleri	73.325.076	20.978.194	8.563.358	272.743	--	103.139.371
Swap Para Satım İşlemleri	78.072.310	24.979.925	8.393.146	98.789	--	111.544.170
Para Alım Opsiyonları	16.475.694	40.094.097	7.733.527	1.870	--	64.305.188
Para Satım Opsiyonları	16.484.531	40.217.627	7.682.546	--	--	64.384.704
Futures Para Alım İşlemleri	737.273	127.131	--	--	--	864.404
Futures Para Satım İşlemleri	750.920	133.259	--	--	--	884.179
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	450.000	551.754	810.260	49.296.856	46.764.400	97.873.270
Swap Faiz Alım İşlemleri	225.000	250.000	405.130	24.648.428	22.620.289	48.148.847
Swap Faiz Satım İşlemleri	225.000	250.000	405.130	24.648.428	22.620.287	48.148.845
Faiz Alım Opsiyonları	--	25.877	--	--	761.912	787.789
Faiz Satım Opsiyonları	--	25.877	--	--	761.912	787.789
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	6.288.325	4.841.747	6.215.018	187.076	--	17.532.166
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	200.458.489	138.538.668	52.705.751	49.857.334	46.764.400	488.324.642
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	200.458.489	138.538.668	52.705.751	49.857.334	46.764.400	488.324.642

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Önceki Dönem						
Risken Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Risken Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	146.512.821	99.683.185	44.972.355	4.851.769	--	296.020.130
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	8.066.475	7.211.802	3.801.445	117.102	--	19.196.824
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	7.999.434	6.985.052	3.811.354	124.689	--	18.920.529
Swap Para Alım İşlemleri	63.225.692	40.713.244	17.680.512	2.344.953	--	123.964.401
Swap Para Satım İşlemleri	63.747.834	44.045.302	18.758.849	2.265.025	--	128.817.010
Para Alım Opsiyonları	1.553.366	349.989	466.172	--	--	2.369.527
Para Satım Opsiyonları	1.524.560	343.945	454.023	--	--	2.322.528
Futures Para Alım İşlemleri	200.121	18.088	--	--	--	218.209
Futures Para Satım İşlemleri	195.339	15.763	--	--	--	211.102
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	100.001	300.000	713.296	25.377.224	46.422.990	72.913.511
Swap Faiz Alım İşlemleri	50.001	150.000	356.648	12.633.274	22.634.881	35.824.804
Swap Faiz Satım İşlemleri	50.000	150.000	356.648	12.633.274	22.634.881	35.824.803
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	55.338	576.614	631.952
Faiz Satım Opsiyonları	--	--	--	55.338	576.614	631.952
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4.021.029	3.798.054	2.706.831	716.650	--	11.242.564
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	150.633.851	103.781.239	48.392.482	30.945.643	46.422.990	380.176.205
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	150.633.851	103.781.239	48.392.482	30.945.643	46.422.990	380.176.205

c. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 311.508 TL (31 Aralık 2021: 252.167 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	14.971.963	2.595.305	5.742.609	746.959
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15.767.577	6.143.560	11.183.882	3.852.937
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	837.023	83.314	249.328	158.107
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	31.576.563	8.822.179	17.175.819	4.758.003

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	46.038	172.871	84.266	19.799
Yurtdışı Bankalardan	1.052	165.317	6.511	11.410
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	47.090	338.188	90.777	31.209

Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 96.849 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 333.512 TL).

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	95.037	89.424	16.438	11.829
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.227.306	1.943.510	1.058.036	605.262
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.426.491	167.573	366.684	50.771
Toplam	10.748.834	2.200.507	1.441.158	667.862

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	22	--

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	810.340	3.229.698	396.634	1.588.944
TC Merkez Bankasına	--	434.312	--	91.137
Yurtiçi Bankalara	738.349	78.472	373.716	66.563
Yurtdışı Bankalara	71.991	2.716.914	22.918	1.431.244
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	810.340	3.229.698	396.634	1.588.944

Kullanılan kredilere verilen faizler, ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	27.527	5.892

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	730.381	407.451	906.120	35.433

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	32	117.194	--	--	--	--	--	117.226
Tasarruf Mevduatı	133	928.137	3.365.710	5.242.227	334.346	276.382	731	10.147.666
Resmi Mevduat	--	22.304	64.850	299	--	--	--	87.453
Ticari Mevduat	--	1.227.867	976.297	920.737	591.925	285.089	--	4.001.915
Diğer Mevduat	--	42.136	246.632	49.250	19.390	6.428	--	363.836
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	165	2.337.638	4.653.489	6.212.513	945.661	567.899	731	14.718.096
Yabancı Para								
Dth	21.124	342.979	971.487	398.230	135.462	271.997	94.391	2.235.670
Bankalararası Mevduat	19.878	344.579	--	--	--	--	--	364.457
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	19	1.871	15.249	5.349	10.413	14.518	68	47.487
Toplam	41.021	689.429	986.736	403.579	145.875	286.515	94.459	2.647.614
Genel Toplam	41.186	3.027.067	5.640.225	6.616.092	1.091.536	854.414	95.190	17.365.710

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1.389	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.042	3.374
Diğer(*)	34.377	841
Toplam	39.808	4.215

(*) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan temettü gelirini göstermektedir.

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.588.450.852	1.873.150.312
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.362.242	490.277
Türev Finansal İşlemlerden Kar	29.692.826	30.156.087
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.557.395.784	1.842.503.948
Zarar (-)	1.582.714.316	1.872.552.861
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.163.423	139.526
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	17.788.458	17.715.373
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.563.762.435	1.854.697.962
Net Ticari Kar/Zarar	5.736.536	597.451

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 12.423.135 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 10.649.322 TL).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri, duran varlık satışı gelirleri ve operasyonel kiralama gelirlerinden artışlarından oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	6.976.280	7.572.296
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.252.125	1.512.116
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(535.779)	3.257.528
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6.259.934	2.802.652
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer	4.447.027	297.001
Toplam	11.423.307	7.869.297

(*) DFH Grup, kredilere ait beklenen kredi zarar karşılıkları ile kredi karşılıklarından yapılan iptal ve tahsilatları netleştirerek finansal tablolarına yansıtmaktadır.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	4.752.856	2.580.594
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	231.217	35.604
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	536.481	408.031
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	438.823	259.525
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	138.348	38.370
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	3.194.244	1.783.379
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	120.926	106.292
Bakım ve Onarım Giderleri	705.029	368.144
Reklam ve İlan Giderleri	277.508	87.711
Diğer Giderler (***)	2.090.781	1.221.232
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.904	9.399
Diğer (****)	1.832.224	969.399
Toplam	11.130.097	6.084.301

(*) Personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) TFRS 16 Standardı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(***) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 199.349 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 119.008 TL) tutarında haberleşme, 98.241 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 51.505 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralari, 114.426 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 40.493 TL) tutarında kırtasiye, 27.119 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 6.620 TL) tutarında temsil ağırlama, 196.424 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 66.918 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 995.562 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 444.158 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli ve 459.660 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 492.530 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 827.528 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 152.262 TL) tutarında BSMV, 548.436 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 449.110 TL) tutarında TMSF giderleri, 158.258 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 115.919 TL) tutarında finansal faaliyet harçları ve 298.002 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 252.108 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

h. Bağımsız denetçi / Bağımsız Denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti (*)	13.682	6.558
Vergi danışmanlık ücreti	--	--
Diğer güvence hizmetleri ücreti	1.160	1.391
Denetim dışı diğer hizmetler ücreti	287	933
Toplam	15.129	8.882

(*) 2022 bağımsız denetim ücreti içinde JSC Denizbank Moskova'ya ait 1.450 TL tutarında (2021: 581 TL) farklı bir denetim şirketine ödenen tutar da yer almaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ait DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 23.695.852 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 4.656.605 TL) tutarındadır.

1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 6.854.909 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 328.684 TL); ertelenmiş vergi gideri 9.415.777 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 6.997.837 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 9.901.005 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 6.209.687 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

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

DFH Grup'un dönem net kar tutarı 17.326.171 TL (31 Aralık 2021: 3.539.771 TL)'dir. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

l. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

DFH Grup'un cari ve önceki 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 mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

2. Azınlık paylarına ait kar/(zarar)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	152.146	32.894

3. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

m. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

DFH Grup, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonları, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar

a. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

c. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler

Bulunmamaktadır.

d. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

Kar dağıtımı hakkında Ana ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup, finansalların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

e. Diğer kapsamlı gelir ve giderler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiye uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Cari döneme ait vergi sonrası net tutar 4.504.531 TL'dir.

Bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin kur riski kapsamında 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla cari dönemde özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) 6.775 TL'dir.

166.639 TL tutarındaki maddi duran varlıkların yeniden değerlendirme artışı, 31.428 TL tutarında ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 9 uyarınca Intertech'in 1.288.020 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer değişimi özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Aktüeryal kazanç/(kayıp)'lara ait vergi sonrası net (307.714) TL tutar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının vergi sonrası net (1.346.308) TL tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para çevrim farklarına ait 4.207.882 TL tutar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

f. Yedeklere aktarılan tutarlara ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, 2022 yılında geçmiş yıl karlarından 3.369.572 TL'yi (31 Aralık 2021: 1.703.564 TL) olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Yasal yedek akçelere ayrılan tutar 177.346 TL'dir (31 Aralık 2021: 89.661).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, ile Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak, orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasasından alacaklar, bankalardaki vadeli depolar, hisse senetleri hariç menkul kıymetlere yapılan yatırımlar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01/01/2022	01/01/2021
Nakit	18.497.661	4.439.087
Kasa, efektif deposu ve diğer	6.493.612	1.570.603
Bankalardaki vadesiz depo	12.004.049	2.868.484
Nakde eşdeğer varlıklar	59.859.674	36.460.460
Bankalararası para piyasası	237.795	1.762.304
Bankalardaki vadeli depo	57.828.152	32.675.170
Menkul kıymetler	1.793.727	2.022.986
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	78.357.335	40.899.547

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31/12/2022	31/12/2021
Nakit	14.398.378	15.049.906
Kasa, efektif deposu ve diğer	5.447.526	6.493.612
Bankalardaki vadesiz depo	8.950.852	8.556.294
Nakde eşdeğer varlıklar	86.352.691	63.307.429
Bankalararası para piyasası	116.856	237.795
Bankalardaki vadeli depo	85.377.049	61.275.907
Menkul kıymetler	858.786	1.793.727
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	100.751.069	78.357.335

b. DFH Grup'un elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

DFH Grup, T.C. Merkez Bankası ve yurtdışı merkez bankalarında ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 80.910.089 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2021: 47.154.295 TL). Ayrıca, yurt dışı bankalar hesabında serbest olmayan bakiye 954.746 TL'dir (Serbest olmayan tutar 31 Aralık 2021: 1.332.682 TL).

c. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (10.973.310) TL (31 Aralık 2021: (15.640.819) TL) tutarındaki “diğer” kalemi diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlardan, sermaye piyasası işlem zararından oluşmaktadır. Nakit akış tablosunda görülen bu değişimlerin etkisiyle dönem başında 78.357.335 TL (31 Aralık 2021: 40.899.547 TL) olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 100.751.069 TL (31 Aralık 2021: 78.357.335 TL) olarak gerçekleşmiştir.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 17.811.149 TL (31 Aralık 2021: 6.004.966 TL); “diğer borçlarda net artış (azalış)” muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalamasının dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkından oluşmakta olup 31 Aralık 2022 itibarıyla 25.648.403 TL'dir (31 Aralık 2021: 23.536.614 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

a. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	6.164	51.527	272.606	6.144	539.646	--
Dönem Sonu Bakiyesi	34.435	109.314	241.587	93.168	3.484	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9.092	1	3.725	--	6	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	48.031	154.778	4.963	447.926	--
Dönem Sonu Bakiyesi	6.164	51.527	272.606	6.144	539.646	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	303	8	1.762	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

b. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	281.218	148.929	29.596.720	15.518.492	51.594	28.010
Dönem Sonu Bakiyesi	409.442	281.218	33.675.803	29.596.720	104.612	51.594
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	27.527	5.892	1.236.506	705.627	4.084	3.639

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

(**) ENBD'den temin edilen 650 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

c. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	100.000	101.455	--	18.129
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	161.515	100.000	68.852	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	5.050	2.107	31.056	4.432	(572)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup üst yönetimine 228.999 TL (31 Aralık 2021: 122.764 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,08, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %6,78 risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,22'dir.

DFH Grup'un dahil olduğu risk grubu, Deniz Leasing ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Ana ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım için acentalık hizmeti vermektedir. Bu işlemlere ait tutarlar konsolidasyon düzeltmeleri kapsamında ekli finansal tablolardan çıkarılmıştır.

VIII. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

a. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	670	13.134			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	6	1-Bahreyn	25.986.757	1

b. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilcilik açması, kapatması, organizasyonu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklamalar

2022 yılı içerisinde 15 adet şube açılmış, 35 adet şube kapatılmıştır.

c. Bağlı ortaklık ve iştirak şubeleri

Merkezi Viyana'da bulunan Denizbank AG'nin, 13'ü Avusturya'da, 7'si da Almanya'da olmak üzere toplam 20 şubesi bulunmaktadır.

Merkezi Moskova'da bulunan JSC Denizbank Moskova merkezde faaliyet göstermektedir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

a. DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

b. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Moody's*		Fitch Ratings**	
Görünüm	Durağan	Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B3	Uzun Vadeli Yabancı Para	B-
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B1	Uzun Vadeli Yerel Para	B
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yerel Para	B
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1	Finansal Dayanıklılık	b-
		Hissedar Destek	b-
		Ulusal	AA (tur) (Durağan)
*16.08.2022 tarihi itibarıyla		**26.07.2022 tarihi itibarıyla	

c. Bilanço sonrası hususlar

Türkiye'nin güneydoğu kesiminde yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle bölgedeki 10 ilimizi içeren olağanüstü hal ilan edilmiştir. Söz konusu afet sonrasında BDDK, TCMB ve TBB tarafından, afet bölgesindeki illerde yerleşik kişiler için bazı rahatlatıcı düzenlemeler yürürlüğe konulmuş olup, Banka operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

DFH Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 13 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

DFH Grup'un faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.