

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Denizbank A.Ş. Genel Kurulu'na

### A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1) Sınırlı Olumlu Görüş

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

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan 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 olmayan finansal bilgiler, Banka 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 Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan 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 olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

| Kilit Denetim Konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Denetimde bu konu nasıl ele alındı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b><i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i></b></p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %57 paya sahip olan krediler toplamı 301.067.960 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 27.228.661 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Banka, 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.</p> <p>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.</p> <p>Banka, 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.</p> <p>Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> | <p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözетerek 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.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, 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.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığı test edilmiştir.</p> |

Banka'nın 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 Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasındır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.d numaralı dipnotta açıklanmıştır.

Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.

Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Banka'nın 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 Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.

Model ve münferit değerlemeye ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.

Banka 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 banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.

Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

### ***Bilgi teknolojileri denetimi***

Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Bankada teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın 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:

- Banka'nın 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 Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Banka yönetimi; konsolide olmayan 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.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

#### **5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan 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 olmayan 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 olmayan 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.)
- Banka'nın 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, Banka'nın 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 olmayan finansal tablolardaki 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 Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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 bildirmektediriz.

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 iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. 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.



## **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle İlişkin Rapor**

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Şubat 2023

# DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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  
yatirimciliskileri@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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

13 Şubat 2023

**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.   | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi                                                                                                            | 1 |
| II.  | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                              | 2 |
| IV.  | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar                                                                                                                                                | 3 |
| V.   | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi                                                                                                                                                            | 3 |
| VI.  | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller                                                    | 3 |

**İKİNCİ BÖLÜM****Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

|      |                                                                  |    |
|------|------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Konsolide olmayan finansal durum tablosu (bilanço)               | 5  |
| II.  | Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu                         | 7  |
| III. | Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu                         | 8  |
| IV.  | Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 9  |
| V.   | Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu                       | 10 |
| VI.  | Konsolide olmayan nakit akış tablosu                             | 11 |
| VII. | Konsolide olmayan 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.   | İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar                                              | 15 |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                         | 15 |
| V.     | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                                       | 15 |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                          | 15 |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                             | 15 |
| VIII.  | Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar                                                                                      | 17 |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                            | 21 |
| X.     | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 21 |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 21 |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                | 22 |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                          | 22 |
| XIV.   | Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar                                                                                  | 22 |
| XV.    | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                            | 23 |
| XVI.   | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar                                                                            | 23 |
| XVII.  | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar                                                                    | 23 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                            | 23 |
| XIX.   | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                             | 25 |
| XX.    | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                                  | 25 |
| XXI.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                               | 25 |
| XXII.  | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                             | 25 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                      | 25 |
| XXIV.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar                                                                                                 | 25 |
| XXV.   | Sınıflandırmalar                                                                                                                    | 25 |

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

|       |                                                                                            |    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.    | Özkaynağa ilişkin bilgiler                                                                 | 26 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklamalar                                                          | 30 |
| III.  | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                                            | 41 |
| IV.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                                     | 43 |
| V.    | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski                           | 45 |
| VI.   | Likidite riskine ilişkin açıklamalar                                                       | 46 |
| VII.  | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                                       | 50 |
| VIII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar                                                        | 50 |
| IX.   | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar   | 68 |
| X.    | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 70 |
| XI.   | Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar                                            | 70 |
| XII.  | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                             | 71 |

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

|       |                                                                                                                                        |     |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| I.    | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                             | 73  |
| II.   | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                             | 85  |
| III.  | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                          | 91  |
| IV.   | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                          | 94  |
| V.    | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar                                                                                         | 98  |
| VI.   | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar                                                                                               | 99  |
| VII.  | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar                                                                                | 100 |
| VIII. | Banka'nın yurt içi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 101 |

**ALTINCI BÖLÜM****Diğer Açıklamalar**

|    |                                                    |     |
|----|----------------------------------------------------|-----|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 102 |
|----|----------------------------------------------------|-----|

**YEDİNCİ BÖLÜM****Bağımsız Denetim Raporu**

|     |                                                                       |     |
|-----|-----------------------------------------------------------------------|-----|
| I.  | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 103 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar          | 103 |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

#### I. 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 başvurulmuştur. 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 Banka'nın 3.316.100.000 tam TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 tam TL nakden artırılması ve 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. 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                        | --            |
| <b>Toplam</b>             | <b>5.696.100.000</b>     | <b>100,00</b> | <b>5.696.100.000</b>     | <b>100,00</b> |

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

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

| Adı Soyadı                                    | Görevi                                                                        | Sahip Olduğu Pay (%) |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Yönetim Kurulu Başkanı</b>                 |                                                                               |                      |
| Hesham Abdulla Qassim Alqassim                | Başkan                                                                        | --                   |
| <b>Yönetim Kurulu<sup>(1)</sup></b>           |                                                                               |                      |
| Hakan Ateş                                    | Üye, Genel Müdür                                                              | --                   |
| Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim           | Üye                                                                           | 0,00000002           |
| Derya Kumru                                   | Üye                                                                           | --                   |
| Shayne Keith Nelson                           | Üye                                                                           | --                   |
| Tanju Kaya                                    | Üye                                                                           | --                   |
| Burcu Çalıkılı                                | Üye                                                                           | --                   |
| Bjorn Lenzmann                                | Üye                                                                           | --                   |
| <b>Denetim Komitesi</b>                       |                                                                               |                      |
| Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim           | Üye                                                                           | --                   |
| Bjorn Lenzmann                                | Üye                                                                           | --                   |
| <b>Genel Müdür Yardımcıları<sup>(3)</sup></b> |                                                                               |                      |
| 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 Hıçkırın                              | 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 Akademi                                             | --                   |
| Burak Koçak                                   | Tarım Bankacılığı                                                             | --                   |
| Oğuzhan Özark <sup>(2)</sup>                  | 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 <sup>(4)</sup>                   | Kredi Takip                                                                   | --                   |
| Rasim Orman <sup>(4)</sup>                    | Genel Sekreterlik ve Davalar                                                  | --                   |

<sup>(1)</sup> 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 Çalıkılı'nın seçilmelerine karar verilmiştir.

Banka'nın 2 Ocak 2023 tarihli kararı doğrultusunda; 31 Aralık 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.

<sup>(2)</sup> Banka'nın 1 Şubat 2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 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, 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.

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

<sup>(4)</sup> 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### IV. 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      | --               |

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:

| Ünvanı                          | Pay Oranları    |
|---------------------------------|-----------------|
| Investment Corporation of Dubai | % 55,76         |
| Capital Assets LLC              | % 5,33          |
| Halka Açık Kısım                | % 38,91         |
| <b>Toplam</b>                   | <b>% 100,00</b> |

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurt içindeki 670 ve yurt dışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Esas Sözleşme'nin 3. maddesinde belirtildiği üzere 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,
- Yurt içinde 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,
- Yurt içi ve yurt dışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir.

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

#### VI. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

| VARLIKLAR                                                                                         | Dipnot  | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(31/12/2022) |                    |                    | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2021) |                    |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                   |         | TP                                                       | YP                 | Toplam             | TP                                                         | YP                 | Toplam             |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |         | <b>52.928.782</b>                                        | <b>121.070.787</b> | <b>173.999.569</b> | <b>15.455.154</b>                                          | <b>74.406.134</b>  | <b>89.861.288</b>  |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |         | <b>9.700.546</b>                                         | <b>84.901.026</b>  | <b>94.601.572</b>  | <b>4.712.773</b>                                           | <b>52.626.612</b>  | <b>57.339.385</b>  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | (5.1.a) | 8.704.134                                                | 77.412.152         | 86.116.286         | 3.947.875                                                  | 47.260.522         | 51.208.397         |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | (5.1.a) | 996.471                                                  | 7.489.130          | 8.485.601          | 545.372                                                    | 5.366.090          | 5.911.462          |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |         | -                                                        | -                  | -                  | 219.738                                                    | -                  | 219.738            |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |         | 59                                                       | 256                | 315                | 212                                                        | -                  | 212                |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | (5.1.b) | <b>517.334</b>                                           | <b>1.332.148</b>   | <b>1.849.482</b>   | <b>65.115</b>                                              | <b>1.087.131</b>   | <b>1.152.246</b>   |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |         | 452.295                                                  | 819.141            | 1.271.436          | 37.078                                                     | 99.181             | 136.259            |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |         | -                                                        | 454.025            | 454.025            | -                                                          | 390.932            | 390.932            |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |         | 65.039                                                   | 58.982             | 124.021            | 28.037                                                     | 597.018            | 625.055            |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | (5.1.c) | <b>41.116.476</b>                                        | <b>30.041.468</b>  | <b>71.157.944</b>  | <b>8.668.005</b>                                           | <b>14.754.059</b>  | <b>23.422.064</b>  |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |         | 41.115.526                                               | 30.041.468         | 71.156.994         | 8.667.539                                                  | 14.754.059         | 23.421.598         |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |         | 950                                                      | -                  | 950                | 466                                                        | -                  | 466                |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |         | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               |         | <b>1.594.426</b>                                         | <b>4.796.145</b>   | <b>6.390.571</b>   | <b>2.009.261</b>                                           | <b>5.938.332</b>   | <b>7.947.593</b>   |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            | (5.1.b) | 1.594.426                                                | 4.796.145          | 6.390.571          | 2.009.261                                                  | 5.938.332          | 7.947.593          |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (5.1.j) | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                              |         | <b>198.007.638</b>                                       | <b>92.856.865</b>  | <b>290.864.503</b> | <b>106.822.462</b>                                         | <b>67.734.441</b>  | <b>174.556.903</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               | (5.1.d) | <b>202.982.205</b>                                       | <b>98.085.755</b>  | <b>301.067.960</b> | <b>122.514.228</b>                                         | <b>66.806.450</b>  | <b>189.320.678</b> |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                       | (5.1.i) | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>                                                                   |         | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                             | (5.1.e) | <b>11.146.415</b>                                        | <b>5.880.981</b>   | <b>17.027.396</b>  | <b>1.531.183</b>                                           | <b>5.593.638</b>   | <b>7.124.821</b>   |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |         | 11.146.415                                               | 5.880.981          | 17.027.396         | 1.531.183                                                  | 5.593.638          | 7.124.821          |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |         | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                        |         | <b>16.120.982</b>                                        | <b>11.109.871</b>  | <b>27.230.853</b>  | <b>17.222.949</b>                                          | <b>4.665.647</b>   | <b>21.888.596</b>  |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | (5.1.o) | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |         | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |         | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |         | <b>7.037.992</b>                                         | <b>30.688.637</b>  | <b>37.726.629</b>  | <b>3.837.123</b>                                           | <b>26.894.162</b>  | <b>30.731.285</b>  |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       | (5.1.f) | <b>20.360</b>                                            | -                  | <b>20.360</b>      | <b>12.102</b>                                              | -                  | <b>12.102</b>      |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |         | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |         | 20.360                                                   | -                  | 20.360             | 12.102                                                     | -                  | 12.102             |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                | (5.1.g) | <b>7.014.832</b>                                         | <b>30.688.637</b>  | <b>37.703.469</b>  | <b>3.822.221</b>                                           | <b>26.894.162</b>  | <b>30.716.383</b>  |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |         | 4.341.535                                                | 30.688.637         | 35.030.172         | 2.436.944                                                  | 26.894.162         | 29.331.106         |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |         | 2.673.297                                                | -                  | 2.673.297          | 1.385.277                                                  | -                  | 1.385.277          |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | (5.1.h) | <b>2.800</b>                                             | -                  | <b>2.800</b>       | <b>2.800</b>                                               | -                  | <b>2.800</b>       |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |         | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |         | 2.800                                                    | -                  | 2.800              | 2.800                                                      | -                  | 2.800              |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             | (5.1.k) | <b>1.468.748</b>                                         | <b>245</b>         | <b>1.468.993</b>   | <b>1.144.457</b>                                           | <b>723</b>         | <b>1.145.180</b>   |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    | (5.1.l) | <b>1.293.730</b>                                         | -                  | <b>1.293.730</b>   | <b>491.153</b>                                             | -                  | <b>491.153</b>     |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |         | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 6.2 Diğer                                                                                         |         | 1.293.730                                                | -                  | 1.293.730          | 491.153                                                    | -                  | 491.153            |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | (5.1.m) | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |         | -                                                        | -                  | -                  | <b>389.296</b>                                             | -                  | <b>389.296</b>     |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | (5.1.n) | <b>4.140.119</b>                                         | -                  | <b>4.140.119</b>   | <b>2.978.527</b>                                           | -                  | <b>2.978.527</b>   |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>                                                                    | (5.1.p) | <b>13.980.558</b>                                        | <b>2.820.648</b>   | <b>16.801.206</b>  | <b>5.838.180</b>                                           | <b>2.727.652</b>   | <b>8.565.832</b>   |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |         | <b>278.857.567</b>                                       | <b>247.437.182</b> | <b>526.294.749</b> | <b>136.956.352</b>                                         | <b>171.763.112</b> | <b>308.719.464</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



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

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                         | Dipnot   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(31/12/2022) |                    |                    | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2021) |                    |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                       |          | TP                                                       | YP                 | Toplam             | TP                                                         | YP                 | Toplam             |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                     | (5.II.a) | <b>167.552.873</b>                                       | <b>186.048.227</b> | <b>353.601.100</b> | <b>57.070.298</b>                                          | <b>129.770.954</b> | <b>186.841.252</b> |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            | (5.II.c) | <b>632.882</b>                                           | <b>47.344.577</b>  | <b>47.977.459</b>  | <b>518.067</b>                                             | <b>46.710.232</b>  | <b>47.228.299</b>  |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                 |          | <b>87.602</b>                                            | <b>12.429.682</b>  | <b>12.517.284</b>  | <b>863.626</b>                                             | <b>6.916.888</b>   | <b>7.780.514</b>   |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                        | (5.II.d) | <b>65.023</b>                                            | <b>2.175.711</b>   | <b>2.240.734</b>   | <b>3.979.038</b>                                           | <b>2.609.796</b>   | <b>6.588.834</b>   |
| 4.1 Bonolar                                                                                           |          | 65.023                                                   | 494.857            | 559.880            | 3.387.685                                                  | 2.609.796          | 5.997.481          |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                   |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 4.3 Tahviller                                                                                         |          | -                                                        | 1.680.854          | 1.680.854          | 591.353                                                    | -                  | 591.353            |
| <b>V. FONLAR</b>                                                                                      |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                            |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 5.2 Diğer                                                                                             |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                     |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                              |          | <b>254.381</b>                                           | <b>3.269.256</b>   | <b>3.523.637</b>   | <b>1.245.505</b>                                           | <b>2.204.088</b>   | <b>3.449.593</b>   |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı              | (5.II.b) | 254.381                                                  | 3.269.256          | 3.523.637          | 1.245.505                                                  | 2.204.088          | 3.449.593          |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı   | (5.II.g) | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                                                 |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>                                                 | (5.II.f) | <b>787.991</b>                                           | <b>2.308</b>       | <b>790.299</b>     | <b>686.616</b>                                             | <b>4.729</b>       | <b>691.345</b>     |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>                                                                                 | (5.II.h) | <b>7.786.496</b>                                         | <b>2.232.900</b>   | <b>10.019.396</b>  | <b>3.004.964</b>                                           | <b>253.115</b>     | <b>3.258.079</b>   |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |          | 1.465.297                                                | -                  | 1.465.297          | 678.712                                                    | -                  | 678.712            |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                                |          | 6.321.199                                                | 2.232.900          | 8.554.099          | 2.326.252                                                  | 253.115            | 2.579.367          |
| <b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                           | (5.II.i) | <b>2.985.921</b>                                         | -                  | <b>2.985.921</b>   | <b>349.429</b>                                             | -                  | <b>349.429</b>     |
| <b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    | (5.II.i) | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | (5.II.j) | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                     |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                        |          | -                                                        | <b>14.561.492</b>  | <b>14.561.492</b>  | -                                                          | <b>10.484.778</b>  | <b>10.484.778</b>  |
| 14.1 Krediler                                                                                         | (5.II.k) | -                                                        | 14.561.492         | 14.561.492         | -                                                          | 10.484.778         | 10.484.778         |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                        | (5.II.e) | <b>16.639.306</b>                                        | <b>6.927.523</b>   | <b>23.566.829</b>  | <b>8.012.275</b>                                           | <b>5.178.151</b>   | <b>13.190.426</b>  |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                               | (5.II.l) | <b>56.751.880</b>                                        | <b>(2.241.282)</b> | <b>54.510.598</b>  | <b>30.194.353</b>                                          | <b>(1.337.438)</b> | <b>28.856.915</b>  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                  |          | 5.696.100                                                | -                  | 5.696.100          | 5.696.100                                                  | -                  | 5.696.100          |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                |          | 1.007                                                    | -                  | 1.007              | 77.068                                                     | -                  | 77.068             |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                    |          | 15                                                       | -                  | 15                 | 15                                                         | -                  | 15                 |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları                                                                     |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                        |          | 992                                                      | -                  | 992                | 77.053                                                     | -                  | 77.053             |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |          | 2.208.248                                                | -                  | 2.208.248          | 1.092.545                                                  | -                  | 1.092.545          |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |          | 13.733.067                                               | (2.241.282)        | 11.491.785         | 5.464.471                                                  | (1.337.438)        | 4.127.033          |
| 16.5 Kâr Yedekleri                                                                                    |          | 16.695.172                                               | -                  | 16.695.172         | 13.071.979                                                 | -                  | 13.071.979         |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                                 |          | 788.745                                                  | -                  | 788.745            | 611.399                                                    | -                  | 611.399            |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                                |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                            |          | 15.906.427                                               | -                  | 15.906.427         | 12.460.580                                                 | -                  | 12.460.580         |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                            |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 16.6 Kâr veya Zarar                                                                                   |          | 18.418.286                                               | -                  | 18.418.286         | 4.792.190                                                  | -                  | 4.792.190          |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zaranı                                                                  |          | 1.245.272                                                | -                  | 1.245.272          | 1.245.272                                                  | -                  | 1.245.272          |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zaranı                                                                      |          | 17.173.014                                               | -                  | 17.173.014         | 3.546.918                                                  | -                  | 3.546.918          |
| 16.7 Azınlık Payları                                                                                  |          | -                                                        | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                          |          | <b>253.544.355</b>                                       | <b>272.750.394</b> | <b>526.294.749</b> | <b>105.924.171</b>                                         | <b>202.795.293</b> | <b>308.719.464</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

| Dipnot                                                                         | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(31/12/2022) |                      |                      | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2021) |                    |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|
|                                                                                | TP                                                       | YP                   | Toplam               | TP                                                         | YP                 | Toplam               |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                | <b>280.463.285</b>                                       | <b>418.835.089</b>   | <b>699.298.374</b>   | <b>143.379.342</b>                                         | <b>359.979.286</b> | <b>503.358.628</b>   |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b> (5.III.a)                                      | <b>38.247.155</b>                                        | <b>52.749.483</b>    | <b>90.996.638</b>    | <b>15.548.597</b>                                          | <b>51.524.327</b>  | <b>67.072.924</b>    |
| 1.1. Teminat Mektupları                                                        | 32.689.207                                               | 33.978.377           | 66.667.584           | 15.308.343                                                 | 33.749.005         | 49.057.348           |
| 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                                                | 32.610.186                                               | 33.692.893           | 66.303.079           | 15.229.322                                                 | 33.537.768         | 48.767.090           |
| 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                                                   | 15.709.285           | 15.748.910           | -                                                          | 13.493.179         | 13.493.179           |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                                                    | 39.625                                                   | 9.286.411            | 9.326.036            | -                                                          | 9.463.797          | 9.463.797            |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                      | -                                                        | 6.422.874            | 6.422.874            | -                                                          | 4.029.382          | 4.029.382            |
| 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                                                   | 5.369.091                                                | 2.468.114            | 7.837.205            | 224.254                                                    | 4.187.068          | 4.411.322            |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                   | -                                                        | -                    | -                    | -                                                          | -                  | -                    |
| <b>II. TAAAHHÜTLER</b> (5.III.a)                                               | <b>122.289.222</b>                                       | <b>11.171.715</b>    | <b>133.460.937</b>   | <b>70.588.756</b>                                          | <b>9.525.221</b>   | <b>80.113.977</b>    |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                                      | 120.498.509                                              | 11.171.715           | 131.670.224          | 69.817.191                                                 | 9.525.221          | 79.342.412           |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            | 1.796.399                                                | 5.210.052            | 7.006.451            | 2.797.300                                                  | 5.298.071          | 8.095.371            |
| 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            | 3.369.216                                                  | -                  | 3.369.216            |
| 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                                                | 2.971.428            | 4.198.256            | 514.605                                                    | 4.227.150          | 4.741.755            |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler                                                    | 1.790.713                                                | -                    | 1.790.713            | 771.565                                                    | -                  | 771.565              |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri                                    | 1.790.154                                                | -                    | 1.790.154            | 771.006                                                    | -                  | 771.006              |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler                                            | 559                                                      | -                    | 559                  | 559                                                        | -                  | 559                  |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b> (5.III.b)                                   | <b>119.926.908</b>                                       | <b>354.913.891</b>   | <b>474.840.799</b>   | <b>57.241.989</b>                                          | <b>298.929.738</b> | <b>356.171.727</b>   |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                             | -                                                        | -                    | -                    | -                                                          | -                  | -                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                          | -                                                        | -                    | -                    | -                                                          | -                  | -                    |
| 3.1.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                            | -                                                        | -                    | -                    | -                                                          | -                  | -                    |
| 3.1.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler             | -                                                        | -                    | -                    | -                                                          | -                  | -                    |
| 3.1.3. Alım Satım Amaçlı İşlemler                                              | 119.926.908                                              | 354.913.891          | 474.840.799          | 57.241.989                                                 | 298.929.738        | 356.171.727          |
| 3.2. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                         | 6.103.344                                                | 21.673.840           | 27.777.184           | 6.900.113                                                  | 31.266.921         | 38.167.034           |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           | 5.709.163                                                | 8.569.449            | 14.278.612           | 5.122.714                                                  | 14.099.446         | 19.222.160           |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          | 394.181                                                  | 13.104.391           | 13.498.572           | 1.777.399                                                  | 17.167.475         | 18.944.874           |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             | 51.865.343                                               | 245.652.053          | 297.517.396          | 49.284.624                                                 | 251.225.845        | 300.510.469          |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri                                              | 3.001.613                                                | 91.263.589           | 94.265.202           | 1.881.834                                                  | 105.553.432        | 107.435.266          |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri                                             | 43.503.730                                               | 59.230.776           | 102.734.506          | 41.042.790                                                 | 70.072.016         | 111.114.806          |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri                                              | 2.680.000                                                | 47.578.845           | 50.258.845           | 3.180.000                                                  | 37.800.199         | 40.980.199           |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri                                             | 2.680.000                                                | 47.578.843           | 50.258.843           | 3.180.000                                                  | 37.800.198         | 40.980.198           |
| 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            | 144.297                                                    | 151.404            | 295.701              |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri                                           | -                                                        | 864.404              | 864.404              | -                                                          | 151.404            | 151.404              |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri                                          | 884.179                                                  | -                    | 884.179              | 144.297                                                    | -                  | 144.297              |
| 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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                | <b>1.625.727.024</b>                                     | <b>751.477.770</b>   | <b>2.377.204.794</b> | <b>932.440.697</b>                                         | <b>502.673.634</b> | <b>1.435.114.331</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                    | <b>46.528.922</b>                                        | <b>61.325.854</b>    | <b>107.854.776</b>   | <b>30.521.372</b>                                          | <b>37.952.259</b>  | <b>68.473.631</b>    |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         | -                                                        | -                    | -                    | -                                                          | -                  | -                    |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                            | 43.686.166                                               | 55.589.317           | 99.275.483           | 29.384.862                                                 | 32.744.424         | 62.129.286           |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler                                                     | 1.448.622                                                | 2.521.413            | 3.970.035            | 83.403                                                     | 3.045.144          | 3.128.547            |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            | 1.394.134                                                | 306.323              | 1.700.457            | 1.053.107                                                  | 122.050            | 1.175.157            |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            | -                                                        | -                    | -                    | -                                                          | -                  | -                    |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           | -                                                        | -                    | -                    | -                                                          | -                  | -                    |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler                                                    | -                                                        | 2.908.801            | 2.908.801            | -                                                          | 2.040.641          | 2.040.641            |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                                                     | -                                                        | -                    | -                    | -                                                          | -                  | -                    |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                    | <b>1.577.686.677</b>                                     | <b>687.366.645</b>   | <b>2.265.053.322</b> | <b>900.678.137</b>                                         | <b>462.223.503</b> | <b>1.362.901.640</b> |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                                          | 4.184.842                                                | 228.915              | 4.413.757            | 3.975.123                                                  | 72.002             | 4.047.125            |
| 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                                                               | 458.370.813                                              | 283.546.044          | 741.916.857          | 227.879.527                                                | 188.570.003        | 416.449.530          |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                                                   | 102.939.687                                              | 85.271.846           | 188.211.533          | 111.209.007                                                | 55.290.944         | 166.499.951          |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                                                    | -                                                        | -                    | -                    | -                                                          | -                  | -                    |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                  | <b>1.511.425</b>                                         | <b>2.785.271</b>     | <b>4.296.696</b>     | <b>1.241.188</b>                                           | <b>2.497.872</b>   | <b>3.739.060</b>     |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                     | <b>1.906.190.309</b>                                     | <b>1.170.312.859</b> | <b>3.076.503.168</b> | <b>1.075.820.039</b>                                       | <b>862.652.920</b> | <b>1.938.472.959</b> |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN**  
**DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN 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) |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <b>I.</b>                | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    | (5.IV.a) | <b>50.169.476</b>                                        | <b>22.332.644</b>                                          |
| 1.1                      | Kredilerden Alınan Faizler                                                               |          | 36.782.715                                               | 19.667.494                                                 |
| 1.2                      | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |          | 96.849                                                   | 333.512                                                    |
| 1.3                      | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |          | 274.685                                                  | 102.286                                                    |
| 1.4                      | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |          | 158.113                                                  | 37.518                                                     |
| 1.5                      | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |          | 12.606.573                                               | 1.943.661                                                  |
| 1.5.1                    | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                       |          | 140.873                                                  | 22.430                                                     |
| 1.5.2                    | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                            |          | 9.871.636                                                | 1.503.850                                                  |
| 1.5.3                    | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                     |          | 2.594.064                                                | 417.381                                                    |
| 1.6                      | Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |          | -                                                        | -                                                          |
| 1.7                      | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |          | 250.541                                                  | 248.173                                                    |
| <b>II.</b>               | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                | (5.IV.b) | <b>21.672.247</b>                                        | <b>11.077.518</b>                                          |
| 2.1                      | Mevduata Verilen Faizler                                                                 |          | 16.783.531                                               | 8.154.288                                                  |
| 2.2                      | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |          | 3.618.237                                                | 1.686.134                                                  |
| 2.3                      | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |          | 606.586                                                  | 406.768                                                    |
| 2.4                      | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |          | 393.909                                                  | 593.296                                                    |
| 2.5                      | Kiralama Faiz Giderleri                                                                  |          | 170.084                                                  | 137.206                                                    |
| 2.6                      | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |          | 99.900                                                   | 99.826                                                     |
| <b>III.</b>              | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |          | <b>28.497.229</b>                                        | <b>11.255.126</b>                                          |
| <b>IV.</b>               | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                         |          | <b>5.857.377</b>                                         | <b>3.805.002</b>                                           |
| 4.1                      | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |          | 9.048.726                                                | 5.693.949                                                  |
| 4.1.1                    | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |          | 722.523                                                  | 491.080                                                    |
| 4.1.2                    | Diğer                                                                                    | (5.IV.m) | 8.326.203                                                | 5.202.869                                                  |
| 4.2                      | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                         |          | 3.191.349                                                | 1.888.947                                                  |
| 4.2.1                    | Gayri Nakdi Kredilere                                                                    |          | 2.360                                                    | 4.667                                                      |
| 4.2.2                    | Diğer                                                                                    | (5.IV.m) | 3.188.989                                                | 1.884.280                                                  |
| <b>V</b>                 | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 | (5.IV.c) | <b>38.419</b>                                            | <b>3.392</b>                                               |
| <b>VI.</b>               | <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                            | (5.IV.d) | <b>4.245.948</b>                                         | <b>92.466</b>                                              |
| 6.1                      | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                                                    |          | 243.046                                                  | 231.551                                                    |
| 6.2                      | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                     |          | 11.325.327                                               | 13.002.270                                                 |
| 6.3                      | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                                             |          | (7.322.425)                                              | (13.141.355)                                               |
| <b>VII.</b>              | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | (5.IV.e) | <b>954.270</b>                                           | <b>397.399</b>                                             |
| <b>VIII.</b>             | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                              |          | <b>39.593.243</b>                                        | <b>15.553.385</b>                                          |
| <b>IX.</b>               | <b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                         | (5.IV.f) | <b>6.720.700</b>                                         | <b>6.784.205</b>                                           |
| <b>X.</b>                | <b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                      | (5.IV.f) | <b>4.439.571</b>                                         | <b>286.592</b>                                             |
| <b>XI.</b>               | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                            | (5.IV.g) | <b>4.166.352</b>                                         | <b>2.153.438</b>                                           |
| <b>XII.</b>              | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | (5.IV.g) | <b>5.556.161</b>                                         | <b>2.987.285</b>                                           |
| <b>XIII.</b>             | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                       |          | <b>18.710.459</b>                                        | <b>3.341.865</b>                                           |
| <b>XIV.</b>              | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |          | -                                                        | -                                                          |
| <b>XV.</b>               | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |          | <b>3.889.319</b>                                         | <b>1.073.421</b>                                           |
| <b>XVI.</b>              | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |          | -                                                        | -                                                          |
| <b>XVII.</b>             | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                            | (5.IV.i) | <b>22.599.778</b>                                        | <b>4.415.286</b>                                           |
| <b>XVIII.</b>            | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | (5.IV.j) | <b>(5.426.764)</b>                                       | <b>(868.368)</b>                                           |
| 18.1                     | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |          | (6.270.673)                                              | (182.533)                                                  |
| 18.2                     | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |          | (9.028.869)                                              | (6.978.470)                                                |
| 18.3                     | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |          | 9.872.778                                                | 6.292.635                                                  |
| <b>XIX.</b>              | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 | (5.IV.k) | <b>17.173.014</b>                                        | <b>3.546.918</b>                                           |
| <b>XX.</b>               | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |          | -                                                        | -                                                          |
| 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                                                      |          | -                                                        | -                                                          |
| <b>XXI.</b>              | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |          | -                                                        | -                                                          |
| 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                                                      |          | -                                                        | -                                                          |
| <b>XXII.</b>             | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                  |          | -                                                        | -                                                          |
| <b>XXIII.</b>            | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |          | -                                                        | -                                                          |
| 23.1                     | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |          | -                                                        | -                                                          |
| 23.2                     | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |          | -                                                        | -                                                          |
| 23.3                     | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |          | -                                                        | -                                                          |
| <b>XXIV.</b>             | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                 |          | -                                                        | -                                                          |
| <b>XXV.</b>              | <b>DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                  | (5.IV.l) | <b>17.173.014</b>                                        | <b>3.546.918</b>                                           |
|                          | Hisse Başına Kâr/Zarar                                                                   |          | 3,01                                                     | 0,62                                                       |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN

## KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

|                                                                                                                                           | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01-31/12/2022) | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01-31/12/2021) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| I. DÖNEM KAR/ZARARI                                                                                                                       | 17.173.014                                                        | 3.546.918                                                           |
| II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER                                                                                                               | 8.480.455                                                         | 2.421.245                                                           |
| 2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                                                                      | 1.115.703                                                         | 676.453                                                             |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 166.678                                                           | 131.269                                                             |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | --                                                                | --                                                                  |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | (420.567)                                                         | 4.605                                                               |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | 1.288.020                                                         | 566.122                                                             |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | 81.572                                                            | (25.543)                                                            |
| 2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar                                                                                         | 7.364.752                                                         | 1.744.792                                                           |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | 4.202.349                                                         | 11.104.491                                                          |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 5.967.964                                                         | (1.768.925)                                                         |
| 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)                                                       | (10.029.238)                                                        |
| 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                                                   | 228.238                                                           | 2.414.161                                                           |
| III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)                                                                                                         | 25.653.469                                                        | 5.968.163                                                           |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak<br>Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |                    |                                      |                                     |                               |                                                                                 |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                     |            |                                    | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak<br>Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                            |                              |                                               |                    |                    |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|--|
| Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                           | Ödenmiş<br>Sermaye | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi<br>İptal<br>Karları | Diğer<br>Sermaye<br>Yedekleri | Duran<br>varlıklar<br>birikmiş<br>yeni<br>değerleme<br>artışları/<br>azalışları | Tanımlanmış<br>faiz ve<br>kur riski<br>birikmiş<br>yeni<br>değerleme<br>kazançları/<br>kayıpları | Diğer (Özkaynak yöntemiyle<br>değerlenen yatırımların diğer<br>kapsamlı gelirinden kar/zararda<br>sınıflandırılmayacak payları ile<br>diğer kar veya zarar olarak<br>yeni<br>değerleme<br>kazançları/<br>kayıpları) |            | Yabancı<br>para çevrim<br>farkları | Gerçeğe uygun değer farkı<br>diğer kapsamlı gelir<br>yanı sıra finansal varlıkların<br>birikmiş yeni<br>değerleme<br>kazançları/<br>kayıpları | Diğer (Nakit akış riskinden korunma<br>kazançları/kayıpları, özkaynak<br>yöntemiyle değerlendirilen<br>diğer kapsamlı gelirlerden kar/zararda<br>sınıflandırılacak payları ve diğer kar<br>veya zarar olarak yeniden<br>sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir<br>unsurlarının birikmiş tutarları) | Kar Yedekleri (*) | Geçmiş Dönem<br>Kar/Zararı | Dönem Net Kar<br>veya Zararı | Azınlık Payları<br>Hissin Toplam<br>Özkaynağı | Azınlık<br>Payları | Toplam<br>Özkaynak |  |
|                                                                                               |                    |                                      |                                     |                               |                                                                                 |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                     |            |                                    |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                            |                              |                                               |                    |                    |  |
| ÖNCEKİ DÖNEM<br>01/01-31/12/2021                                                              |                    |                                      |                                     |                               |                                                                                 |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                     |            |                                    |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                            |                              |                                               |                    |                    |  |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                                 | 5.696.100          | 15                                   | --                                  | 77.053                        | 103.562                                                                         | (133.415)                                                                                        | 445.945                                                                                                                                                                                                             | 9.115.564  |                                    | 189.878                                                                                                                                       | (6.923.201)                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 11.278.754        | 1.245.272                  | 1.793.225                    | 22.888.752                                    | --                 | 22.888.752         |  |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                                        | (5.V.c)            | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                                          | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                                     | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| III. Yeni Bakiye (+/-)                                                                        | 5.696.100          | 15                                   | --                                  | 77.053                        | 103.562                                                                         | (133.415)                                                                                        | 445.945                                                                                                                                                                                                             | 9.115.564  |                                    | 189.878                                                                                                                                       | (6.923.201)                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 11.278.754        | 1.245.272                  | 1.793.225                    | 22.888.752                                    | --                 | 22.888.752         |  |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                                                     | (5.V.a)            | --                                   | --                                  | --                            | 106.596                                                                         | 3.735                                                                                            | 566.122                                                                                                                                                                                                             | 11.104.491 |                                    | (1.355.542)                                                                                                                                   | (8.004.157)                                                                                                                                                                                                                                                                                        | --                | --                         | 3.546.918                    | 5.968.163                                     | --                 | 5.968.163          |  |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                                   | (5.V.a)            | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                         | (5.V.a)            | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                 | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller                                               | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                        | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış                                                | (5.V.d)            | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| XI. Kar Dağıtımı                                                                              | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1.793.225         | --                         | (1.793.225)                  | --                                            | --                 | --                 |  |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                                                        | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                             | (5.V.f)            | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | 1.793.225                                                                                                                                     | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | (1.793.225)                  | --                                            | --                 | --                 |  |
| 11.3 Diğer                                                                                    | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)                                                       | 5.696.100          | 15                                   | --                                  | 77.053                        | 210.158                                                                         | (129.680)                                                                                        | 1.012.067                                                                                                                                                                                                           | 20.220.055 |                                    | (1.185.664)                                                                                                                                   | (14.927.358)                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 13.071.979        | 1.245.272                  | 3.546.918                    | 28.856.915                                    | --                 | 28.856.915         |  |
| CARİ DÖNEM<br>01/01-31/12/2022                                                                |                    |                                      |                                     |                               |                                                                                 |                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                     |            |                                    |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                            |                              |                                               |                    |                    |  |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                                 | 5.696.100          | 15                                   | --                                  | 77.053                        | 210.158                                                                         | (129.680)                                                                                        | 1.012.067                                                                                                                                                                                                           | 20.220.055 |                                    | (1.185.664)                                                                                                                                   | (14.927.358)                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 13.071.979        | 1.245.272                  | 3.546.918                    | 28.856.915                                    | --                 | 28.856.915         |  |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                                        | (5.V.c)            | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                                          | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                                     | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| III. Yeni Bakiye (+/-)                                                                        | 5.696.100          | 15                                   | --                                  | 77.053                        | 210.158                                                                         | (129.680)                                                                                        | 1.012.067                                                                                                                                                                                                           | 20.220.055 |                                    | (1.185.664)                                                                                                                                   | (14.927.358)                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 13.071.979        | 1.245.272                  | 3.546.918                    | 28.856.915                                    | --                 | 28.856.915         |  |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                                                     | (5.V.a)            | --                                   | --                                  | --                            | 135.237                                                                         | (307.714)                                                                                        | 1.288.180                                                                                                                                                                                                           | 4.202.349  |                                    | 4.505.411                                                                                                                                     | (1.343.008)                                                                                                                                                                                                                                                                                        | --                | --                         | 17.173.014                   | 25.653.469                                    | --                 | 25.653.469         |  |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                                   | (5.V.a)            | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                         | (5.V.a)            | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                 | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller                                               | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                        | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış                                                | --                 | --                                   | --                                  | --                            | 214                                                                             | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | 214                | --                 |  |
| XI. Kar Dağıtımı                                                                              | (5.V.d)            | --                                   | --                                  | --                            | (76.275)                                                                        | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3.623.193         | --                         | (3.546.918)                  | --                                            | --                 | --                 |  |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                                                        | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                             | (5.V.f)            | --                                   | --                                  | --                            | (76.275)                                                                        | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | 3.623.193                                                                                                                                     | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | (3.546.918)                  | --                                            | --                 | --                 |  |
| 11.3 Diğer                                                                                    | --                 | --                                   | --                                  | --                            | --                                                                              | --                                                                                               | --                                                                                                                                                                                                                  | --         |                                    | --                                                                                                                                            | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                         | --                           | --                                            | --                 | --                 |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)                                                       | 5.696.100          | 15                                   | --                                  | 992                           | 345.395                                                                         | (437.394)                                                                                        | 2.300.247                                                                                                                                                                                                           | 24.422.404 |                                    | 3.339.747                                                                                                                                     | (16.270.366)                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 16.695.172        | 1.245.272                  | 17.173.014                   | 54.510.598                                    | --                 | 54.510.598         |  |

(\*) TMS 27 kapsamındaki iştirak ve bağlı ortaklıklar dolayısıyla muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

|                                                                                                             |          | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01-31/12/2022) | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01-31/12/2021) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                  |          |                                                                   |                                                                     |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)</b>           |          | <b>29.970.349</b>                                                 | <b>5.904.809</b>                                                    |
| 1.1.1 Alınan Faizler (+)                                                                                    |          | 42.371.585                                                        | 21.460.117                                                          |
| 1.1.2 Ödenen Faizler (-)                                                                                    |          | 19.047.654                                                        | 10.623.646                                                          |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri (+)                                                                                |          | 38.419                                                            | 153.692                                                             |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)                                                                       |          | 9.048.726                                                         | 5.601.508                                                           |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)                                                                       |          | 1.990.003                                                         | 137.616                                                             |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)                                    |          | 6.596.917                                                         | 4.026.551                                                           |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)                                       |          | 3.782.961                                                         | 1.990.931                                                           |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler (-)                                                                                   |          | 4.298.318                                                         | 580.152                                                             |
| 1.1.9 Diğer (+/-)                                                                                           | (5.VI.c) | (2.946.368)                                                       | (12.279.946)                                                        |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                               |          | <b>23.469.878</b>                                                 | <b>4.379.170</b>                                                    |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)                          |          | (1.202.571)                                                       | (376.527)                                                           |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)                                                         |          | (953.408)                                                         | 81.856                                                              |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)                                                                 |          | (109.468.819)                                                     | (41.880.863)                                                        |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)                                                            |          | (21.621.065)                                                      | (15.418.712)                                                        |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)                                                    |          | 6.286.370                                                         | 1.160.387                                                           |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                           |          | 151.412.542                                                       | 51.766.141                                                          |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)                          |          | -                                                                 | -                                                                   |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)                                                          |          | (15.885.907)                                                      | 3.516.459                                                           |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                      |          | -                                                                 | -                                                                   |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                             | (5.VI.c) | 14.902.736                                                        | 5.530.429                                                           |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)</b>                                     |          | <b>53.440.227</b>                                                 | <b>10.283.979</b>                                                   |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                     |          |                                                                   |                                                                     |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)</b>                                       |          | <b>(30.320.734)</b>                                               | <b>(10.014.229)</b>                                                 |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)  |          | 482.522                                                           | 4.000                                                               |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+) |          | -                                                                 | -                                                                   |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)                                                            |          | 377.561                                                           | 2.127.186                                                           |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)                                                            |          | 1.876.920                                                         | 382.907                                                             |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)           |          | 35.311.943                                                        | 15.931.741                                                          |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)       |          | 5.361.977                                                         | 6.421.852                                                           |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)                                   |          | 8.953.350                                                         | -                                                                   |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)                                        |          | -                                                                 | -                                                                   |
| 2.9 Diğer (+/-)                                                                                             |          | 7.565.745                                                         | 1.243.939                                                           |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                   |          |                                                                   |                                                                     |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)</b>                                             |          | <b>(10.601.453)</b>                                               | <b>5.796.713</b>                                                    |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)                                          |          | 32.995.218                                                        | 42.276.781                                                          |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)                                |          | 43.161.284                                                        | 36.186.472                                                          |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)                                                                       |          | -                                                                 | -                                                                   |
| 3.4 Temettü Ödemeleri (-)                                                                                   |          | -                                                                 | -                                                                   |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)                                                                         |          | 435.387                                                           | 293.596                                                             |
| 3.6 Diğer (+/-)                                                                                             |          | -                                                                 | -                                                                   |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)</b>               | (5.VI.c) | <b>10.807.573</b>                                                 | <b>9.061.266</b>                                                    |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                    | (5.VI.c) | <b>23.325.613</b>                                                 | <b>15.127.729</b>                                                   |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>                                             | (5.VI.a) | <b>31.796.237</b>                                                 | <b>16.668.508</b>                                                   |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | (5.VI.a) | <b>55.121.850</b>                                                 | <b>31.796.237</b>                                                   |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

|                                                               | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM <sup>(3)</sup><br>(01/01-31/12/2022) | Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM <sup>(3)</sup><br>(01/01-31/12/2021) |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI <sup>(1)</sup></b>               |                                                                                  |                                                                                    |
| 1.1 DÖNEM KARI                                                | 22.599.778                                                                       | 4.415.286                                                                          |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)                 | (5.426.764)                                                                      | (868.368)                                                                          |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                        | (6.270.673)                                                                      | (182.533)                                                                          |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi                                 | -                                                                                | -                                                                                  |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler <sup>(2)</sup>       | 843.909                                                                          | (685.835)                                                                          |
| <b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>                            | <b>17.173.014</b>                                                                | <b>3.546.918</b>                                                                   |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                | -                                                                                | -                                                                                  |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                       | -                                                                                | 177.346                                                                            |
| 1.5 BANKAYA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -                                                                                | -                                                                                  |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>    | <b>17.173.014</b>                                                                | <b>3.369.572</b>                                                                   |
| 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                                      | -                                                                                | 3.369.572                                                                          |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER                                           | -                                                                                | -                                                                                  |
| 1.14 ÖZEL FONLAR                                              | -                                                                                | -                                                                                  |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                |                                                                                  |                                                                                    |
| 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 (-)                                  | -                                                                                | -                                                                                  |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>                                  |                                                                                  |                                                                                    |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | 0,030                                                                            | 0,006                                                                              |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                              | 3,01                                                                             | 0,62                                                                               |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                                                                                | -                                                                                  |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                    | -                                                                                | -                                                                                  |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                               |                                                                                  |                                                                                    |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | -                                                                                | -                                                                                  |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                              | -                                                                                | -                                                                                  |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                                                                                | -                                                                                  |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)                    | -                                                                                | -                                                                                  |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

##### a. 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 olmayan 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 olmayan 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. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

##### b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

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 açıklamalar 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 olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Küresel bazda süren Gösterge Faiz Oranı Reform süreci kapsamında 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.

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).



# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

#### a. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın 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.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler taşıyabilmektedir. 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.

#### b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın 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 Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan 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 7.322.425 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 13.141.355 TL net kambiyo zararı).

#### Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurt dışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 618.747 TL (31 Aralık 2021: 451.067 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG, JSC Denizbank ve Eurodeniz'in özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 23.803.657 TL (31 Aralık 2021: 19.768.988 TL) tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.349 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda mali bağlı ortaklıklar TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Tebliği'ndeki değişikliğe istinaden TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Tebliği çerçevesinde özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Özkaynak yöntemi, bağlı ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, bağlı ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı ("TFRS 9") uyarınca Banka, konsolide edilmeyen ve mali olmayan bağlı ortaklıklarından Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ("Intertech")'yi gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmeye başlamıştır.

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

Banka'nın 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 değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre konsolide olmayan bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerlerde 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. Banka, 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

Banka, 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 muhasebeleştirmektedir. 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 Bırakma" 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.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. 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.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 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 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 muhasebeleştirilecektir.

### 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.

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 OLMAYAN 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 muhasebeleştirilmeden 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. 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. Aynı zamanda, Banka COVID-19'un olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlarına 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 OLMAYAN 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.

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 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 indirgenmesi 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

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 OLMAYAN 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 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 OLMAYAN 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 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

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 hesaplamaya 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.

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

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 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, Banka’nın 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 alış 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.

Banka’nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.



# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 ayrılabilir 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, amortismanına 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 oluştukları dönemde giderleştirilmektedir.

### XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka 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 geçirmiştir. 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 |
|-----------------------|-----------------------------|------------------|
| <b>Menkuller</b>      |                             |                  |
| - 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    |
| <b>Gayrimenkuller</b> | 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.

### XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. 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 “Finansal Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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 değişiklikle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka’nın 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 Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak 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

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

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.

Banka, 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.

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

### 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 günün 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.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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 (temettüleri) 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.

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 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

Banka, 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.

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 4.140.119 TL (31 Aralık 2021: 2.978.527 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı 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 hesaplamasında %25 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2021 : %23 ve %20).

### 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.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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 raporu 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 raporu 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 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. Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurt dışı 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 Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

### **XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynağa ilişkin bilgiler

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

Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 73.901.223 TL (31 Aralık 2021: 41.757.473 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18,94’tür (31 Aralık 2021: %17,88).

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 OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Cari<br/>Dönem<br/>31 Aralık<br/>2022</b> | <b>Önceki<br/>Dönem<br/>31 Aralık<br/>2021</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                              |                                                |
| 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                                                                                                                                                                                                                                         | 16.695.172                                   | 13.071.979                                     |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                         | 16.463.437                                   | 7.009.095                                      |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 18.418.286                                   | 4.792.190                                      |
| Net dönem karı                                                                                                                                                                                                                                        | 17.173.014                                   | 3.546.918                                      |
| Geçmiş yıllar karı                                                                                                                                                                                                                                    | 1.245.272                                    | 1.245.272                                      |
| İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | 992                                          | 778                                            |
| <b>İndirimler öncesi çekirdek sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>57.274.002</b>                            | <b>30.570.157</b>                              |
| <b>Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                              |                                                |
| 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                                                                                                            | 791.614                                      | 248.019                                        |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 102.640                                      | 69.091                                         |
| 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                                                                                              | 1.293.730                                    | 491.153                                        |
| 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                                                                                                                                                         | --                                           | 517.702                                        |
| 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                                                                                                                                          | --                                           | --                                             |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>2.187.984</b>                             | <b>1.325.965</b>                               |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>55.086.018</b>                            | <b>29.244.192</b>                              |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                              |                                              |                                                |
| 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)                                                                                                                                        | --                                           | --                                             |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                            | <b>--</b>                                    | <b>--</b>                                      |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                      |                                              |                                                |
| 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                                                                                                                                                                                                                   | --                                           | --                                             |
| <b>Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                               | <b>--</b>                                    | <b>--</b>                                      |
| 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 (-)                                                                                                                                                            | --                                           | --                                             |
| <b>İlave ana sermayeden indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                        | <b>--</b>                                    | <b>--</b>                                      |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                      | <b>--</b>                                    | <b>--</b>                                      |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                       | <b>55.086.018</b>                            | <b>29.244.192</b>                              |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                   |
| 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)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | --                | --                |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4.468.525         | 2.627.677         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>18.914.934</b> | <b>13.026.498</b> |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                   |                   |
| Katki Sermayeden Yapılacak İndirimler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                   |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 50.485            | 435.858           |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | --                | --                |
| Kurula belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>50.485</b>     | <b>435.858</b>    |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>18.864.449</b> | <b>12.590.640</b> |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>73.950.467</b> | <b>41.834.832</b> |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                   |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                        | --                | --                |
| Kurula belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 49.244            | 77.359            |
| <b>Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |                   |
| 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 | --                | --                |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                   |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 73.901.223        | 41.757.473        |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 390.230.567       | 233.602.452       |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 14,12             | 12,52             |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 14,12             | 12,52             |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 18,94             | 17,88             |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |                   |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2,743             | 2,868             |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2,500             | 2,500             |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,243             | 0,368             |
| 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 (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2,230             | 1,576             |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                   |                   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | --                | --                |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |                   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 14.972.015        | 11.913.016        |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4.468.525         | 2.627.677         |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                            | --                | --                |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |                   |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |                   |
| 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 <sup>(2)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | --                | --                |
| 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 OLMAYAN  
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".                                                                                                                                                                                   |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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 kullanımdan 5. yılında tamamen geri ödenebilir.                                                                                                                                                                            | BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullanımdan 5. yılında tamamen geri ödenebilir.                                                                                                                                                                            | BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullanımdan 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 kullanımdan 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.                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Faiz/havatta ödemeleri</b>                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Sabit veya değişken faiz/temettu ödemeleri                                                                                  | Sabit faiz                                                                                                                                                                                                                                                                     | Sabit faiz                                                                                                                                                                                                                                                                     | Sabit faiz                                                                                                                                                                                                                                              | Sabit faiz                                                                                                                                                                                                                                              |
| Faiz oran 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                                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                                                                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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 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 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, dönüşürme oranı                                                                         | --                                                                                                                                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                                                                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüşürme özelliği                                           | --                                                                                                                                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                                                                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri                                                           | --                                                                                                                                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                                                                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı                                             | --                                                                                                                                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                                                                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebebi 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 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 indirimine 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 indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.



## DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### II. 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 bölümler yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu**

Kredi riski Banka'nın 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 Banka'nın, 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 OLMAYAN 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 ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı**

| Risk Sınıfları                                                                                    | Cari Dönem (*)     | Ortalama (**)      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                       | 146.302.862        | 116.689.210        |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                       | 3.019.473          | 3.151.227          |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                     | --                 | --                 |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                    | --                 | --                 |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                           | --                 | --                 |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                      | 20.011.866         | 21.328.443         |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                              | 139.604.599        | 125.016.488        |
| 8 Perakende alacaklar                                                                             | 136.034.033        | 114.676.610        |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                               | 6.816.817          | 5.564.142          |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 25.963.920         | 21.529.606         |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 2.683.635          | 3.641.336          |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | --                 | --                 |
| 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                                                                                | 25.032.019         | 19.987.267         |
| 17 Hisse senedi yatırımları                                                                       | 37.727.579         | 32.421.143         |
| <b>18 Toplam</b>                                                                                  | <b>543.210.694</b> | <b>464.426.664</b> |

(\*) 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                                       | 62.128.321         | 52.803.680         |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                       | 3.372.334          | 3.731.209          |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                     | --                 | --                 |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                    | --                 | --                 |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                           | --                 | --                 |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                      | 13.131.298         | 12.556.967         |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                              | 81.796.974         | 72.864.702         |
| 8 Perakende alacaklar                                                                             | 84.641.050         | 75.372.579         |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                               | 3.561.154          | 3.386.789          |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                              | 15.013.807         | 15.825.919         |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 4.140.418          | 3.550.498          |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | --                 | --                 |
| 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                                                                                | 12.087.095         | 10.030.209         |
| 17 Hisse senedi yatırımları                                                                       | 30.731.751         | 23.709.524         |
| <b>18 Toplam</b>                                                                                  | <b>310.625.892</b> | <b>273.842.794</b> |

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

(\*\*) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

- b. Bankanın 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

Bankanın 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. Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirilerek 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 OLMAYAN 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**

Banka'nın yurt dışında 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

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

**f. Banka'nın**

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %32 ve %38'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %35, %41).

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %40 ve %48'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %55, %65).

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %30 ve %38'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %21, %27).

**g. Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 14.972.017 TL'dir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 11.913.016 TL'dir.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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          |
|----------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Krediler</b>                                    | <b>301.067.960</b> | <b>27.228.661</b> |
| 1. Aşama                                           | 250.616.005        | 3.895.565         |
| 2. Aşama                                           | 33.775.328         | 10.007.792        |
| 3. Aşama                                           | 16.676.627         | 13.325.304        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | --                 | --                |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                          | <b>190.968.298</b> | <b>2.507</b>      |
| <b>Diğer</b>                                       | <b>16.823.394</b>  | <b>22.188</b>     |
| <b>Bilanço Dışı Alacaklar</b>                      | <b>214.425.264</b> | <b>3.005.298</b>  |
| 1. ve 2. Aşama                                     | 212.310.113        | 1.043.965         |
| 3. Aşama                                           | 2.115.151          | 1.961.333         |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>723.284.916</b> | <b>30.258.654</b> |

### i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

|                                    | 1. Aşama         | 2. Aşama          | 3. Aşama          | Toplam            |
|------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem Başı (1 Ocak 2022)</b>    | <b>2.156.402</b> | <b>8.924.015</b>  | <b>10.807.399</b> | <b>21.887.816</b> |
| <b>Transferler</b>                 | <b>196.099</b>   | <b>(325.702)</b>  | <b>129.603</b>    | <b>--</b>         |
| 1. Aşamaya                         | 370.733          | (369.745)         | (988)             | --                |
| 2. Aşamaya                         | (137.515)        | 940.957           | (803.442)         | --                |
| 3. Aşamaya                         | (37.119)         | (896.914)         | 934.033           | --                |
| Dönem içinde eklenen krediler      | 805.676          | 232.377           | 338.575           | 1.376.628         |
| Dönem içinde kapanan krediler      | (1.316.103)      | (2.911.026)       | (1.009.196)       | (5.236.325)       |
| Dönem içi karşılığı değişenler (*) | 1.345.274        | 1.876.006         | 6.042.734         | 9.264.014         |
| Kayıttan düşülen (**)              | --               | --                | (3.953.226)       | (3.953.226)       |
| Satılan krediler                   | --               | --                | (1.281)           | (1.281)           |
| Kur farkı                          | 708.217          | 2.212.122         | 970.696           | 3.891.035         |
| <b>Dönem Sonu (31 Aralık 2022)</b> | <b>3.895.565</b> | <b>10.007.792</b> | <b>13.325.304</b> | <b>27.228.661</b> |

(\*) 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 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. Bu kapsamda 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka 3.953.226 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüş, 1.281 TL tutarındaki kredileri satmıştır.

### j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler

|                                    | 1. Aşama           | 2. Aşama          | 3. Aşama          | Toplam             |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Dönem Başı (1 Ocak 2022)</b>    | <b>143.199.743</b> | <b>30.903.429</b> | <b>15.217.506</b> | <b>189.320.678</b> |
| <b>Transferler</b>                 | <b>(3.982.718)</b> | <b>(86.140)</b>   | <b>4.068.858</b>  | <b>--</b>          |
| 1. Aşamaya                         | 3.132.938          | (3.129.851)       | (3.087)           | --                 |
| 2. Aşamaya                         | (5.835.813)        | 6.083.960         | (248.147)         | --                 |
| 3. Aşamaya                         | (1.279.843)        | (3.040.249)       | 4.320.092         | --                 |
| Dönem içinde eklenen krediler      | 125.562.091        | 5.262.952         | 6.796.699         | 137.621.742        |
| Dönem içinde kapanan krediler      | (34.003.778)       | (8.547.229)       | (6.345.683)       | (48.896.690)       |
| Kayıttan düşülen (*)               | --                 | --                | (3.953.226)       | (3.953.226)        |
| Satılan krediler (*)               | --                 | --                | (1.281)           | (1.281)            |
| Kur farkı                          | 19.840.667         | 6.242.316         | 893.754           | 26.976.737         |
| <b>Dönem Sonu (31 Aralık 2022)</b> | <b>250.616.005</b> | <b>33.775.328</b> | <b>16.676.627</b> | <b>301.067.960</b> |

(\*) 31 Aralık 2022 itibarıyla 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. Bu kapsamda 3.953.226 TL tutarındaki krediler kayıtlardan düşülmüş, 1.281 TL tutarındaki krediler satılmıştır. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği'nde yapılan değişikliğe uygun olarak kayıttan düşülen ve satılan kredilerin toplamının Banka'nın takibe dönüşüm oranına etkisi 122 baz puandır.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**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                |                    |
| Yurt içi                                                              | 143.387.814              | 2.785.371        | --        | --        | --        | 2.016.923         | 94.015.203         | 128.905.309        | 5.976.771        | 22.761.428        | 2.524.138        | --        | --        | --        | 9             | 24.463.162        | 950               | 426.837.078        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                               | --                       | --               | --        | --        | --        | 7.121.732         | 1.129.519          | 46.327             | 6.245            | 14.883            | 341              | --        | --        | --        | --            | 568.839           | --                | 8.887.886          |
| OECD Ülkeleri (**)                                                    | --                       | --               | --        | --        | --        | 222.669           | --                 | 913                | 5                | --                | --               | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 223.587            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                            | --                       | --               | --        | --        | --        | 596               | 1.672.506          | 1.063              | 13.769           | 4.336             | 126.030          | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 1.818.300          |
| ABD, Kanada                                                           | --                       | --               | --        | --        | --        | 3.002.917         | 132.585            | 2.197              | 412              | 67                | 14               | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 3.138.192          |
| Diğer Ülkeler                                                         | --                       | --               | --        | --        | --        | 138.278           | 1.218.203          | 50.195             | 4.581            | 580.846           | 18               | --        | --        | --        | --            | 18                | --                | 1.992.139          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.) | --                       | --               | --        | --        | --        | --                | --                 | --                 | --               | --                | --               | --        | --        | --        | --            | --                | 37.726.629        | 37.726.629         |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                                  | 2.915.048                | 234.102          | --        | --        | --        | 7.508.751         | 41.436.583         | 7.028.029          | 815.034          | 2.602.360         | 33.094           | --        | --        | --        | 13.882        | --                | --                | 62.586.883         |
| <b>Toplam</b>                                                         | <b>146.302.862</b>       | <b>3.019.473</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>20.011.866</b> | <b>139.604.599</b> | <b>136.034.033</b> | <b>6.816.817</b> | <b>25.963.920</b> | <b>2.683.635</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>13.891</b> | <b>25.032.019</b> | <b>37.727.579</b> | <b>543.210.694</b> |

| Önceki Dönem                                                          | Risk Sınıfları (*) (***) |                  |           |           |           |                   |                   |                   |                  |                   |                  |           |           |           |               |                   |                   | Toplam             |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                                                                       | 1                        | 2                | 3         | 4         | 5         | 6                 | 7                 | 8                 | 9                | 10                | 11               | 12        | 13        | 14        | 15            | 16                | 17                |                    |
| Yurt içi                                                              | 59.124.152               | 3.350.136        | --        | --        | --        | 1.310.096         | 51.020.796        | 79.691.117        | 3.166.218        | 12.978.151        | 3.352.457        | --        | --        | --        | --            | 11.643.366        | 466               | 225.636.955        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                               | --                       | --               | --        | --        | --        | 2.614.247         | 736.104           | 45.150            | 11.654           | 12.143            | 22.611           | --        | --        | --        | --            | 343.948           | --                | 3.785.857          |
| OECD Ülkeleri (**)                                                    | --                       | --               | --        | --        | --        | 67.852            | --                | 961               | 214              | --                | 3                | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 69.030             |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                            | --                       | --               | --        | --        | --        | 1.565             | 500.849           | 4.865             | 15.697           | 573.238           | 387.588          | --        | --        | --        | --            | 99.781            | --                | 1.583.583          |
| ABD, Kanada                                                           | --                       | --               | --        | --        | --        | 2.142.346         | 88.967            | 1.381             | 1.263            | 236               | --               | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 2.234.193          |
| Diğer Ülkeler                                                         | --                       | --               | --        | --        | --        | 121.447           | 884.702           | 26.050            | 13.842           | 40.462            | 9.147            | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 1.095.650          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.) | --                       | --               | --        | --        | --        | --                | --                | --                | --               | --                | --               | --        | --        | --        | --            | --                | 30.731.285        | 30.731.285         |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                                  | 3.004.169                | 22.198           | --        | --        | --        | 6.873.745         | 28.565.556        | 4.871.526         | 352.266          | 1.409.577         | 368.612          | --        | --        | --        | 21.690        | --                | --                | 45.489.339         |
| <b>Toplam</b>                                                         | <b>62.128.321</b>        | <b>3.372.334</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>13.131.298</b> | <b>81.796.974</b> | <b>84.641.050</b> | <b>3.561.154</b> | <b>15.013.807</b> | <b>4.140.418</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>21.690</b> | <b>12.087.095</b> | <b>30.731.751</b> | <b>310.625.892</b> |

(\*) 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 OLMAYAN 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        | -- | -- | -- | --         | 5.774.106   | 17.503.426  | 535.560   | 3.572.398  | 43.078    | -- | -- | -- | --     | 35         | --         | 27.205.970  | 642.427     | 27.848.397  |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 419.769                 | 25        | -- | -- | -- | --         | 5.774.106   | 17.503.426  | 535.560   | 3.572.398  | 43.078    | -- | -- | -- | --     | 35         | --         | 27.205.970  | 642.427     | 27.848.397  |
| Ormançılık                  | --                      | --        | -- | -- | -- | --         | 204         | 4.830       | 6.964     | 588        | 79        | -- | -- | -- | --     | --         | --         | 12.665      | --          | 12.665      |
| Balıkçılık                  | --                      | --        | -- | -- | -- | --         | 114.607     | 21.887      | 3.019     | 1.825      | 355       | -- | -- | -- | --     | --         | --         | 101.258     | 40.435      | 141.693     |
| Sanayi                      | --                      | --        | -- | -- | -- | --         | 44.185.626  | 4.508.612   | 848.599   | 4.217.947  | 439.859   | -- | -- | -- | --     | 25         | --         | 25.685.586  | 28.515.082  | 54.200.668  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | --                      | --        | -- | -- | -- | --         | 2.470.525   | 267.026     | 59.342    | 315.771    | 3.386     | -- | -- | -- | --     | 1          | --         | 1.869.878   | 1.246.173   | 3.116.051   |
| İmalat sanayi               | --                      | --        | -- | -- | -- | --         | 32.988.879  | 4.206.639   | 769.758   | 3.832.323  | 80.936    | -- | -- | -- | --     | 24         | --         | 22.231.732  | 19.646.827  | 41.878.559  |
| Elektrik, Gaz, Su           | --                      | --        | -- | -- | -- | --         | 8.726.222   | 34.947      | 19.499    | 69.853     | 355.537   | -- | -- | -- | --     | --         | --         | 1.583.976   | 7.622.082   | 9.206.058   |
| İnşaat                      | --                      | 865.856   | -- | -- | -- | 9          | 20.369.247  | 2.025.608   | 949.123   | 1.346.648  | 165.226   | -- | -- | -- | --     | 86         | 2.800      | 9.338.767   | 16.385.836  | 25.724.603  |
| Hizmetler                   | 58                      | 27.816    | -- | -- | -- | 2.271.901  | 49.433.697  | 13.686.381  | 2.445.496 | 12.672.887 | 993.541   | -- | -- | -- | --     | 225.577    | 33.002.851 | 76.225.628  | 38.534.577  | 114.760.205 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 58                      | 367       | -- | -- | -- | 157        | 17.392.122  | 10.809.213  | 1.787.783 | 3.042.577  | 218.088   | -- | -- | -- | --     | 144        | --         | 25.676.205  | 7.574.304   | 33.250.509  |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | --                      | --        | -- | -- | -- | --         | 11.236.637  | 368.986     | 235.334   | 7.725.167  | 544.035   | -- | -- | -- | --     | --         | --         | 2.823.373   | 17.286.786  | 20.110.159  |
| Ulaşım ve Haberleşme        | --                      | --        | -- | -- | -- | --         | 9.133.223   | 1.781.131   | 254.656   | 862.559    | 89.050    | -- | -- | -- | --     | 10         | --         | 4.690.291   | 7.430.338   | 12.120.629  |
| Mali Kuruluşlar             | --                      | --        | -- | -- | -- | 2.271.744  | 8.789.398   | 112.884     | 14.833    | 79.873     | 720       | -- | -- | -- | --     | 225.413    | 33.002.851 | 39.652.514  | 4.845.202   | 44.497.716  |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm.   | --                      | 24.112    | -- | -- | -- | --         | 293.703     | 209.974     | 47.444    | 81.609     | 1.607     | -- | -- | -- | --     | 9          | --         | 649.415     | 9.043       | 658.458     |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | --                      | --        | -- | -- | -- | --         | --          | --          | --        | --         | --        | -- | -- | -- | --     | --         | --         | --          | --          | --          |
| Eğitim Hizmetleri           | --                      | 2.267     | -- | -- | -- | --         | 563.521     | 176.428     | 65.220    | 598.719    | 20.168    | -- | -- | -- | --     | 1          | --         | 1.409.338   | 16.986      | 1.426.324   |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | --                      | 1.070     | -- | -- | -- | --         | 2.025.093   | 227.765     | 40.226    | 282.383    | 119.873   | -- | -- | -- | --     | --         | --         | 1.324.492   | 1.371.918   | 2.696.410   |
| Diğer                       | 145.883.035             | 2.125.776 | -- | -- | -- | 17.739.956 | 19.841.923  | 98.310.006  | 2.038.039 | 4.154.040  | 1.041.931 | -- | -- | -- | 13.891 | 24.806.296 | 4.721.928  | 213.296.454 | 107.380.367 | 320.676.821 |
| Toplam                      | 146.302.862             | 3.019.473 | -- | -- | -- | 20.011.866 | 139.604.599 | 136.034.033 | 6.816.817 | 25.963.920 | 2.683.635 | -- | -- | -- | 13.891 | 25.032.019 | 37.727.579 | 351.752.405 | 191.458.289 | 543.210.694 |

(\*) 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem: 31 Aralık 2021 | Risk Sınıfları (*) (**) |                  |           |           |           |                   |                   |                   |                  |                   |                  |           |           |           |               |                   |                   | TL                 | YP                 | Toplam             |
|------------------------------|-------------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|---------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                              | 1                       | 2                | 3         | 4         | 5         | 6                 | 7                 | 8                 | 9                | 10                | 11               | 12        | 13        | 14        | 15            | 16                | 17                |                    |                    |                    |
| Tarım                        | 173.351                 | 50               | --        | --        | --        | --                | 1.193.177         | 14.469.904        | 305.004          | 2.352.926         | 232.942          | --        | --        | --        | --            | 12                | --                | 18.346.143         | 381.223            | 18.727.366         |
| Çiftçilik ve Hayvancılık     | 173.351                 | 50               | --        | --        | --        | --                | 1.193.032         | 14.450.970        | 301.937          | 2.351.969         | 231.531          | --        | --        | --        | --            | 12                | --                | 18.321.629         | 381.223            | 18.702.852         |
| Ormançılık                   | --                      | --               | --        | --        | --        | --                | --                | 2.733             | 1.907            | 148               | 7                | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 4.795              | --                 | 4.795              |
| Balıkçılık                   | --                      | --               | --        | --        | --        | --                | 145               | 16.201            | 1.160            | 809               | 1.404            | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 19.719             | --                 | 19.719             |
| Sanayi                       | --                      | --               | --        | --        | --        | --                | 26.636.263        | 3.217.615         | 340.554          | 2.238.485         | 209.802          | --        | --        | --        | --            | 12                | --                | 9.349.567          | 23.293.164         | 32.642.731         |
| Madencilik ve Taşocakçılığı  | --                      | --               | --        | --        | --        | --                | 1.283.354         | 193.920           | 24.661           | 55.547            | 6.359            | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 557.456            | 1.006.385          | 1.563.841          |
| İmalat sanayi                | --                      | --               | --        | --        | --        | --                | 18.533.523        | 2.994.335         | 303.944          | 2.157.541         | 131.335          | --        | --        | --        | --            | 12                | --                | 7.933.873          | 16.186.817         | 24.120.690         |
| Elektrik, Gaz, Su            | --                      | --               | --        | --        | --        | --                | 6.819.386         | 29.360            | 11.949           | 25.397            | 72.108           | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 858.238            | 6.099.962          | 6.958.200          |
| İnşaat                       | --                      | 885.000          | --        | --        | --        | 7                 | 13.680.145        | 1.672.618         | 395.874          | 933.675           | 697.026          | --        | --        | --        | --            | 12                | 2.800             | 6.816.410          | 11.450.747         | 18.267.157         |
| Hizmetler                    | 83                      | 19.516           | --        | --        | --        | 4.111.334         | 31.365.804        | 9.808.002         | 1.168.164        | 7.525.680         | 1.563.667        | --        | --        | 4.538     | 130.988       | 30.066.638        | --                | 57.345.640         | 28.418.774         | 85.764.414         |
| Toptan ve Perakende Ticaret  | 83                      | 3.414            | --        | --        | --        | --                | 10.276.657        | 7.659.658         | 785.698          | 1.670.762         | 447.802          | --        | --        | --        | --            | 63                | --                | 13.471.556         | 7.372.581          | 20.844.137         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri   | --                      | --               | --        | --        | --        | --                | 9.144.715         | 361.948           | 99.318           | 4.448.834         | 884.372          | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 2.686.704          | 12.252.483         | 14.939.187         |
| Ulaşım ve Haberleşme         | --                      | --               | --        | --        | --        | --                | 5.795.975         | 1.297.473         | 182.173          | 617.857           | 177.332          | --        | --        | --        | --            | 816               | --                | 3.143.177          | 4.928.449          | 8.071.626          |
| Mali Kuruluşlar              | --                      | --               | --        | --        | --        | 4.111.334         | 3.646.469         | 92.085            | 8.764            | 21.171            | 1.001            | --        | --        | 4.538     | 130.103       | 30.056.638        | --                | 35.446.806         | 2.625.297          | 38.072.103         |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm.    | --                      | 10.427           | --        | --        | --        | --                | 190.960           | 105.530           | 17.647           | 19.180            | 3.694            | --        | --        | --        | --            | 6                 | 10.000            | 267.942            | 89.502             | 357.444            |
| Serbest Meslek Hizmetleri    | --                      | --               | --        | --        | --        | --                | --                | --                | --               | --                | --               | --        | --        | --        | --            | --                | --                | --                 | --                 | --                 |
| Eğitim Hizmetleri            | --                      | 4.937            | --        | --        | --        | --                | 474.897           | 161.242           | 53.952           | 443.962           | 26.288           | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 1.152.132          | 13.146             | 1.165.278          |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler   | --                      | 738              | --        | --        | --        | --                | 1.836.131         | 130.066           | 20.612           | 303.914           | 23.178           | --        | --        | --        | --            | --                | --                | 1.177.323          | 1.137.316          | 2.314.639          |
| Diğer                        | 61.954.887              | 2.467.768        | --        | --        | --        | 9.019.957         | 8.921.585         | 55.472.911        | 1.351.558        | 1.963.041         | 1.436.981        | --        | --        | --        | 17.152        | 11.956.071        | 662.313           | 96.329.714         | 58.894.510         | 155.224.224        |
| <b>Toplam</b>                | <b>62.128.321</b>       | <b>3.372.334</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>13.131.298</b> | <b>81.796.974</b> | <b>84.641.050</b> | <b>3.561.154</b> | <b>15.013.807</b> | <b>4.140.418</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>21.690</b> | <b>12.087.095</b> | <b>30.731.751</b> | <b>188.187.474</b> | <b>122.438.418</b> | <b>310.625.892</b> |

(\*) 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 OLMAYAN**  
**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

| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                             | <b>Dağıtılamayan (*)</b> | <b>1 ay</b>        | <b>1-3 ay</b>     | <b>3-6 ay</b>     | <b>6-12 ay</b>    | <b>1 Yıl Üzeri</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                       | 27.202.454               | 41.156.789         | --                | --                | --                | 77.943.619         |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                       | --                       | 10.774             | 7.067             | 51.896            | 232.652           | 2.717.084          |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                     | --                       | --                 | --                | --                | --                | --                 |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                    | --                       | --                 | --                | --                | --                | --                 |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                           | --                       | --                 | --                | --                | --                | --                 |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                      | 5.655.703                | 2.846.037          | 1.020.783         | 1.956.827         | 3.519.597         | 5.012.919          |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                              | --                       | 15.698.247         | 16.758.865        | 18.329.179        | 26.526.179        | 62.292.129         |
| 8 Perakende alacaklar                                                                             | 2                        | 45.538.210         | 6.172.883         | 8.514.540         | 30.223.300        | 45.585.098         |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar                               | 4                        | 485.436            | 812.315           | 1.105.087         | 1.826.827         | 2.587.148          |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar                              | 17                       | 1.048.333          | 1.686.066         | 2.541.829         | 4.782.407         | 15.905.268         |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 2.683.635                | --                 | --                | --                | --                | --                 |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | --                       | --                 | --                | --                | --                | --                 |
| 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                                                                                | 24.945.017               | 87.002             | --                | --                | --                | --                 |
| 17 Hisse senedi yatırımları                                                                       | 37.727.579               | --                 | --                | --                | --                | --                 |
| <b>18 Toplam</b>                                                                                  | <b>98.214.411</b>        | <b>106.872.132</b> | <b>26.457.979</b> | <b>32.499.358</b> | <b>67.123.549</b> | <b>212.043.265</b> |

(\*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

Önceki dönem

| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                             | <b>Dağıtılamayan (*)</b> | <b>1 ay</b>       | <b>1-3 ay</b>     | <b>3-6 ay</b>     | <b>6-12 ay</b>    | <b>1 Yıl Üzeri</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                       | 16.185.460               | 21.218.707        | 852.467           | 35.451            | --                | 23.836.236         |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                       | --                       | 2.053             | 2.185             | 2.552             | 60.687            | 3.304.857          |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                     | --                       | --                | --                | --                | --                | --                 |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                    | --                       | --                | --                | --                | --                | --                 |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                           | --                       | --                | --                | --                | --                | --                 |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                      | 3.609.678                | 2.976.345         | 558.265           | 1.083.668         | 1.227.838         | 3.675.504          |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                              | --                       | 11.008.290        | 6.909.751         | 6.668.964         | 12.988.722        | 44.221.247         |
| 8 Perakende alacaklar                                                                             | --                       | 22.265.268        | 3.404.100         | 4.747.368         | 16.232.189        | 37.992.125         |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar                               | 2                        | 198.691           | 285.428           | 308.766           | 647.421           | 2.120.846          |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar                              | 16                       | 507.535           | 636.558           | 804.998           | 2.165.626         | 10.899.074         |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 3.703.124                | 70.645            | 476               | 25.115            | 19.715            | 321.343            |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | --                       | --                | --                | --                | --                | --                 |
| 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                                            | --                       | 11.249            | 10.441            | --                | --                | --                 |
| 16 Diğer alacaklar                                                                                | 12.007.204               | 79.891            | --                | --                | --                | --                 |
| 17 Hisse senedi yatırımları                                                                       | 30.731.751               | --                | --                | --                | --                | --                 |
| <b>18 Toplam</b>                                                                                  | <b>66.237.235</b>        | <b>58.338.674</b> | <b>12.659.671</b> | <b>13.676.882</b> | <b>33.342.198</b> | <b>126.371.232</b> |

(\*) Vadesiz bakiyeler dahildir.



# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 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, yurt dışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ve kurumsal alacaklardır.

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

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

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### o. Risk ağırlığına 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  | 150.686.468 | --  | 14.370.535 | --        | 10.311.796 | 94.055.841 | 229.104.417 | 34.119.062 | 9.975.379  | --   | 587.196                | 2.287.713         |
| Kr. Riski Azaltımı Sonrası | 154.073.897 | --  | 14.370.535 | 6.529.569 | 33.207.059 | 80.645.618 | 200.177.310 | 34.058.403 | 10.458.101 | --   | 587.196                | 2.287.713         |

#### Önceki Dönem

| Risk Ağırlığı              | %0         | %10 | %20       | %35       | %50        | %75        | %100        | %150       | %200 | %250 | Diğer risk ağırlıkları | Özk. İndirilenler |
|----------------------------|------------|-----|-----------|-----------|------------|------------|-------------|------------|------|------|------------------------|-------------------|
| Kr. Riski Azaltımı Öncesi  | 66.025.737 | --  | 8.215.312 | --        | 10.600.513 | 71.874.141 | 139.855.405 | 14.054.784 | --   | --   | --                     | 1.839.182         |
| Kr. Riski Azaltımı Sonrası | 70.349.428 | --  | 8.215.133 | 3.464.688 | 23.075.773 | 63.041.238 | 125.669.553 | 13.890.348 | --   | --   | --                     | 1.839.182         |

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

| Cari Dönem                      | Krediler (**)                              |                         | Karşılıklar                                      |
|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------|
| Önemli Sektörler/Karşı Taraflar | Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)             |                         | Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TRFS 9) (***) |
|                                 | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) |                                                  |
| Tarım                           | 2.516.970                                  | 950.436                 | 1.443.338                                        |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 2.515.517                                  | 949.600                 | 1.442.409                                        |
| Ormancılık                      | 1.134                                      | 518                     | 629                                              |
| Balıkçılık                      | 319                                        | 318                     | 300                                              |
| Sanayi                          | 5.759.320                                  | 5.455.710               | 5.234.408                                        |
| Madencilik ve Taşocakçılığı     | 15.862                                     | 128.574                 | 130.292                                          |
| İmalat Sanayi                   | 932.524                                    | 1.574.279               | 1.717.152                                        |
| Elektrik, Gaz, Su               | 4.810.934                                  | 3.752.857               | 3.386.964                                        |
| İnşaat                          | 3.303.084                                  | 1.191.143               | 2.514.442                                        |
| Hizmetler                       | 12.694.475                                 | 6.142.698               | 9.749.173                                        |
| Toptan ve Perakende Ticaret     | 4.143.554                                  | 1.976.261               | 3.803.799                                        |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri      | 6.934.293                                  | 1.541.999               | 3.086.059                                        |
| Ulaşım ve Haberleşme            | 1.263.493                                  | 546.729                 | 1.088.524                                        |
| Mali Kuruluşlar                 | 11.202                                     | 3.298                   | 4.397                                            |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm.       | 94.424                                     | 1.321.223               | 1.115.680                                        |
| Serbest Meslek Hizmetleri       | 122.107                                    | 127.490                 | 140.433                                          |
| Eğitim Hizmetleri               | 77.000                                     | 102.927                 | 95.975                                           |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler      | 48.402                                     | 522.771                 | 414.306                                          |
| Diğer                           | 9.501.479                                  | 2.936.640               | 4.391.735                                        |
| <b>Toplam</b>                   | <b>33.775.328</b>                          | <b>16.676.627</b>       | <b>23.333.096</b>                                |

(\*) 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem                    | Krediler (**)                                 |                            | Karşılıklar                                         |
|---------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                 | Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)                |                            |                                                     |
| Önemli Sektörler/Karşı Taraflar | Kredi Riskinde Önemli Artış<br>(İkinci Aşama) | Temerrüt<br>(Üçüncü Aşama) | Beklenen Kredi Zarar<br>Karşılıkları (TFRS 9) (***) |
| Tarım                           | 3.367.594                                     | 1.973.995                  | 1.909.625                                           |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 3.349.899                                     | 1.973.257                  | 1.894.926                                           |
| Ormancılık                      | 16.992                                        | 153                        | 14.017                                              |
| Balıkçılık                      | 703                                           | 585                        | 682                                                 |
| Sanayi                          | 7.198.634                                     | 3.389.020                  | 4.674.551                                           |
| Madencilik ve Taşocakçılığı     | 61.815                                        | 82.170                     | 90.833                                              |
| İmalat Sanayi                   | 2.469.826                                     | 1.488.356                  | 2.400.908                                           |
| Elektrik, Gaz, Su               | 4.666.993                                     | 1.818.494                  | 2.182.810                                           |
| İnşaat                          | 2.133.431                                     | 1.394.365                  | 2.267.361                                           |
| Hizmetler                       | 10.321.448                                    | 5.681.554                  | 7.903.310                                           |
| Toptan ve Perakende Ticaret     | 3.145.290                                     | 1.436.817                  | 2.438.673                                           |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri      | 5.409.475                                     | 1.810.846                  | 2.784.553                                           |
| Ulaşım ve Haberleşme            | 1.021.449                                     | 497.097                    | 754.175                                             |
| Mali Kuruluşlar                 | 11.682                                        | 7.646                      | 8.743                                               |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm.       | 332.890                                       | 1.533.963                  | 1.392.805                                           |
| Serbest Meslek Hizmetleri       | 93.969                                        | 126.104                    | 133.868                                             |
| Eğitim Hizmetleri               | 51.572                                        | 100.997                    | 106.912                                             |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler      | 255.121                                       | 168.084                    | 283.581                                             |
| Diğer                           | 7.882.322                                     | 2.778.572                  | 2.976.567                                           |
| Toplam                          | 30.903.429                                    | 15.217.506                 | 19.731.414                                          |

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

(\*\*) Nakdi krediler verilmiştir.

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

### q. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem: 31 Aralık 2022                        | Açılış Bakiyesi<br>1 Ocak 2022 | Dönem İçinde<br>Ayrılan Karşılık | Diğer<br>Ayarlamalar(*) | Kapanış<br>bakiyesi |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------|
| Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)             | 10.807.399                     | 5.372.113                        | (2.854.208)             | 13.325.304          |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 2.156.402                      | 834.847                          | 904.316                 | 3.895.565           |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)        | 8.924.015                      | (802.643)                        | 1.886.420               | 10.007.792          |

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

| Önceki Dönem: 31 Aralık 2021                      | Açılış Bakiyesi<br>1 Ocak 2021 | Dönem İçinde<br>Ayrılan Karşılık | Diğer<br>Ayarlamalar(*) | Kapanış<br>bakiyesi |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------|
| Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)             | 7.939.398                      | 2.430.779                        | 437.222                 | 10.807.399          |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 966.707                        | 1.228.692                        | (38.997)                | 2.156.402           |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)        | 5.205.339                      | 3.141.823                        | 576.853                 | 8.924.015           |

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

### r. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin bilgiler

#### Cari Dönem

| Nihai olarak<br>risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki<br>özel sektör kredileri | Alım satım hesapları kapsamında<br>hesaplanan risk ağırlıklı tutar | Toplam      |
|----------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|
| Türkiye                          | 312.694.423                                        | 386.619                                                            | 313.081.042 |
| Avusturya                        | 27.659.203                                         | --                                                                 | 27.659.203  |
| Kıbrıs                           | 1.218.144                                          | --                                                                 | 1.218.144   |
| Malta                            | 900.016                                            | --                                                                 | 900.016     |
| Diğer                            | 8.783.813                                          | --                                                                 | 8.783.813   |

#### Önceki Dönem

| Nihai olarak<br>risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki<br>özel sektör kredileri | Alım satım hesapları kapsamında<br>hesaplanan risk ağırlıklı tutar | Toplam      |
|----------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------|
| Türkiye                          | 174.889.733                                        | 271.446                                                            | 175.161.179 |
| Avusturya                        | 26.148.700                                         | --                                                                 | 26.148.700  |
| Kıbrıs                           | 703.287                                            | --                                                                 | 703.287     |
| Malta                            | 693.120                                            | --                                                                 | 693.120     |
| Diğer                            | 4.851.768                                          | --                                                                 | 4.851.768   |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riski, Banka'nın 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**

Banka, TFRS 9'a uygun olarak, yurt dışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide olmayan finansal tablolarında yurt dışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Yurt dışındaki 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. 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. 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 OLMAYAN 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 <sup>(6)</sup> | Toplam              |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                             |                     |                     |                         |                     |
| Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.                                            | 34.365.412          | 35.669.716          | 7.377.024               | 77.412.152          |
| Bankalar <sup>(1)</sup>                                                      | 1.014.336           | 4.966.188           | 1.508.606               | 7.489.130           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. <sup>(2)</sup> | 426.657             | 3.439.951           | 12.480                  | 3.879.088           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                | --                  | --                  | --                      | --                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.              | 1.694.427           | 28.347.041          | --                      | 30.041.468          |
| Krediler <sup>(3)</sup>                                                      | 62.649.412          | 30.669.290          | 2.411.300               | 95.730.002          |
| İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.                                   | 28.429.905          | 2.258.732           | --                      | 30.688.637          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                | --                  | 5.880.981           | --                      | 5.880.981           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.                                        | --                  | --                  | --                      | --                  |
| Maddi Duran Varlıklar                                                        | --                  | 187                 | 58                      | 245                 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                | --                  | --                  | --                      | --                  |
| Diğer Varlıklar <sup>(4)</sup>                                               | 402.811             | 1.846.701           | 566.735                 | 2.816.247           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                      | <b>128.982.960</b>  | <b>113.078.787</b>  | <b>11.876.203</b>       | <b>253.937.950</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                         |                     |                     |                         |                     |
| Bankalar Mevduatı                                                            | 15.132.158          | 1.467.353           | 3.739.463               | 20.338.974          |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                         | 46.531.572          | 96.052.090          | 23.125.591              | 165.709.253         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                    | 153.269             | 12.276.413          | --                      | 12.429.682          |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar                                          | 21.273.114          | 37.811.907          | 2.821.048               | 61.906.069          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                 | 572.855             | --                  | 1.602.856               | 2.175.711           |
| Muhelif Borçlar                                                              | --                  | --                  | --                      | --                  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.                                       | --                  | --                  | --                      | --                  |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(6)</sup>                                           | 2.531.095           | 6.856.625           | 194.603                 | 9.582.323           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                  | <b>86.194.063</b>   | <b>154.464.388</b>  | <b>31.483.561</b>       | <b>272.142.012</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                 | <b>42.788.897</b>   | <b>(41.385.601)</b> | <b>(19.607.358)</b>     | <b>(18.204.062)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(7)</sup></b>                              | <b>(46.007.809)</b> | <b>42.364.028</b>   | <b>18.504.801</b>       | <b>14.861.020</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                          | 7.275.646           | 106.888.791         | 23.599.771              | 137.764.208         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                            | (53.283.455)        | (64.524.763)        | (5.094.970)             | (122.903.188)       |
| <b>Net Pozisyon</b>                                                          | <b>(3.218.912)</b>  | <b>978.427</b>      | <b>(1.102.557)</b>      | <b>(3.343.042)</b>  |
| Gayri Nakdi Krediler                                                         | 22.480.374          | 27.937.255          | 2.331.854               | 52.749.483          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                          |                     |                     |                         |                     |
| Toplam Varlıklar                                                             | 90.136.014          | 71.733.755          | 9.078.111               | 170.947.880         |
| Toplam Yükümlülükler                                                         | 64.289.948          | 112.377.623         | 25.823.818              | 202.491.389         |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                 | <b>25.846.066</b>   | <b>(40.643.868)</b> | <b>(16.745.707)</b>     | <b>(31.543.509)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                             | <b>(22.548.402)</b> | <b>43.125.007</b>   | <b>16.779.558</b>       | <b>37.356.163</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                          | 22.900.497          | 88.242.651          | 20.464.340              | 131.607.488         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                            | (45.448.899)        | (45.117.644)        | (3.684.782)             | (94.251.325)        |
| <b>Net Pozisyon</b>                                                          | <b>3.297.664</b>    | <b>2.481.139</b>    | <b>33.851</b>           | <b>5.812.654</b>    |
| Gayri Nakdi Krediler                                                         | 21.899.202          | 27.322.834          | 2.302.291               | 51.524.327          |

(1) : 256 TL tutarında birinci ve ikinci aşama bankalar karşılığı dahil edilmemiştir.

(2) : 2.249.205 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(3) : 479.487 TL tutarında dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir. (8.273.915) TL tutarında birinci ve ikinci aşama kredi karşılıkları ve (716) TL tutarında vadeye kadar elde tutulacak birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

(4) : 20.371 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (15.970) TL tutarında birinci ve ikinci aşama karşılıklar dahil edilmemiştir.

(5) : Toplam varlıklar içerisinde 9.846.814 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 14.344.438 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(6) : (2.241.282) TL tutarında YP özkaynaklar, 2.341.711 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 507.953 TL birinci ve ikinci aşama karşılıklar 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 2021 ve 2020 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          | 313.205               | 92.660           | 133.037               | 5.906          |
| Avro                | (242.725)             | (246.308)        | 135.263               | 128.650        |
| <b>Toplam (Net)</b> | <b>70.480</b>         | <b>(153.648)</b> | <b>268.300</b>        | <b>134.556</b> |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### IV. 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                         |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                   |                              |                               |                             |                             |                             |                               |                                |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. Bankaları <sup>(1)</sup>                  | --                           | --                            | --                          | --                          | --                          | 86.116.286                    | <strong>86.116.286</strong>    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.                | 745.854                      | --                            | --                          | --                          | --                          | 7.739.432                     | <strong>8.485.286</strong>     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                | 33.528                       | 23.685                        | 198.155                     | 461.144                     | 678.945                     | 6.844.596                     | <strong>8.240.053</strong>     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                | --                           | --                            | --                          | --                          | --                          | --                            | <strong>--</strong>            |
| Verilen Krediler <sup>(4)</sup>                                              | 5.909.823                    | 16.407.950                    | 14.536.553                  | 18.430.340                  | 15.872.328                  | 950                           | <strong>71.157.944</strong>    |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup> | 139.550.087                  | 10.408.326                    | 39.809.393                  | 63.002.074                  | 17.718.096                  | 3.351.323                     | <strong>273.839.299</strong>   |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                               | 865                          | 7.454.135                     | 3.268.047                   | 5.432.157                   | 870.000                     | --                            | <strong>17.025.204</strong>    |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                            | <strong>146.240.157</strong> | <strong>34.294.096</strong>   | <strong>57.812.148</strong> | <strong>87.781.088</strong> | <strong>35.139.369</strong> | <strong>165.027.891</strong>  | <strong>526.294.749</strong>   |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                               |                              |                               |                             |                             |                             |                               |                                |
| Bankalar Mevduatı                                                            | 8.292.268                    | 12.241.534                    | 339.349                     | --                          | --                          | 791.272                       | <strong>21.664.423</strong>    |
| Diğer Mevduat                                                                | 135.936.441                  | 65.392.956                    | 22.245.025                  | 152.950                     | --                          | 108.209.305                   | <strong>331.936.677</strong>   |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                    | 2.254.223                    | 3.013.873                     | 7.249.188                   | --                          | --                          | --                            | <strong>12.517.284</strong>    |
| Muhtelif Borçlar                                                             | --                           | --                            | --                          | --                          | --                          | --                            | <strong>--</strong>            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                 | --                           | 536.238                       | 1.704.496                   | --                          | --                          | --                            | <strong>2.240.734</strong>     |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar                                               | 4.948.309                    | 23.892.240                    | 18.854.546                  | 280.648                     | 14.561.850                  | 1.358                         | <strong>62.538.951</strong>    |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(5)</sup>                                           | 49.389                       | 373.966                       | 1.252.786                   | 555.470                     | --                          | 93.165.069                    | <strong>95.396.680</strong>    |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                        | <strong>151.480.630</strong> | <strong>105.450.807</strong>  | <strong>51.645.390</strong> | <strong>989.068</strong>    | <strong>14.561.850</strong> | <strong>202.167.004</strong>  | <strong>526.294.749</strong>   |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                    | --                           | --                            | 6.166.758                   | 86.792.020                  | 20.577.519                  | --                            | <strong>113.536.297</strong>   |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                    | (5.240.473)                  | (71.156.711)                  | --                          | --                          | --                          | (37.139.113)                  | <strong>(113.536.297)</strong> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                             | 108.932.561                  | 51.780.662                    | 31.167.101                  | 7.173.553                   | 10.704.709                  | --                            | <strong>209.758.586</strong>   |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                             | (110.233.583)                | (50.954.048)                  | (22.464.442)                | (18.699.619)                | (12.925.616)                | --                            | <strong>(215.277.308)</strong> |
| <strong>Toplam Pozisyon</strong>                                             | <strong>(6.541.495)</strong> | <strong>(70.330.097)</strong> | <strong>14.869.417</strong> | <strong>75.265.954</strong> | <strong>18.356.612</strong> | <strong>(37.139.113)</strong> | <strong>(5.518.722)</strong>   |

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

(2) (2.192) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 1.013.260 TL tutarında maddi duran varlıklar, 1.293.730 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 37.726.629 TL tutarında ortaklık yatırımları, 4.140.119 TL tutarında vergi varlığı, 6.505.370 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (22.188) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 10.318.024 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 54.510.598 TL tutarında özkaynaklar, 22.125.517 TL tutarında diğer yükümlülükler, 10.019.396 TL tutarında karşılıklar, 2.985.921 TL tutarında vergi borcu, 3.523.637 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |                    |                     |                    |                   |                   |                    |                    |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar <sup>(1)</sup>                                    | 4.183.263          | --                  | --                 | --                | --                | 47.025.134         | 51.208.397         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.                                 | 553.333            | --                  | --                 | --                | --                | 5.357.917          | 5.911.250          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | 28.621             | 8.667               | 783.004            | 46.704            | 61.375            | 8.171.468          | 9.099.839          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Verilen Krediler <sup>(4)</sup> | 219.738            | --                  | --                 | --                | --                | --                 | 219.738            |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup>                  | 1.894.254          | 2.211.072           | 3.914.597          | 4.337.370         | 11.064.305        | 466                | 23.422.064         |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                                | 72.185.663         | 7.329.879           | 18.478.371         | 50.556.906        | 14.471.936        | 4.410.107          | 167.432.862        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                       | <b>79.241.252</b>  | <b>10.230.368</b>   | <b>25.029.123</b>  | <b>59.753.910</b> | <b>25.597.616</b> | <b>108.867.195</b> | <b>308.719.464</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |                    |                     |                    |                   |                   |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | 10.194.104         | 4.374.949           | 327.463            | --                | --                | 431.019            | 15.327.535         |
| Diğer Mevduat                                                                                 | 81.025.996         | 20.567.240          | 9.494.420          | 140.399           | --                | 60.285.662         | 171.513.717        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | 900.416            | 600.330             | 6.279.768          | --                | --                | --                 | 7.780.514          |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | --                 | --                  | --                 | --                | --                | --                 | --                 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | 3.982.261          | 1.892.034           | 714.539            | --                | --                | --                 | 6.588.834          |
| Diğer Mali Kurul. Sağ. Fonlar                                                                 | 2.450.098          | 25.351.982          | 16.739.371         | 2.686.579         | 10.485.047        | --                 | 57.713.077         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(5)</sup>                                                            | 99.734             | 2.145.706           | 2.008.696          | 512.096           | --                | 45.029.555         | 49.795.787         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                   | <b>98.652.609</b>  | <b>54.932.241</b>   | <b>35.564.257</b>  | <b>3.339.074</b>  | <b>10.485.047</b> | <b>105.746.236</b> | <b>308.719.464</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                     | --                 | --                  | --                 | 56.414.836        | 15.112.569        | 3.120.959          | 74.648.364         |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                     | (19.411.357)       | (44.701.873)        | (10.535.134)       | --                | --                | --                 | (74.648.364)       |
| Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon                                                             | 93.315.887         | 50.085.174          | 23.153.984         | 6.647.617         | 8.238.428         | --                 | 181.441.090        |
| Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon                                                             | (82.583.730)       | (52.885.530)        | (16.201.799)       | (11.970.710)      | (14.625.353)      | --                 | (178.267.122)      |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                        | <b>(8.679.200)</b> | <b>(47.502.229)</b> | <b>(3.582.949)</b> | <b>51.091.743</b> | <b>8.725.644</b>  | <b>3.120.959</b>   | <b>3.173.968</b>   |

(1) (212) 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; 746.010 TL tutarında maddi duran varlıklar, 491.153 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 30.731.285 TL tutarında ortaklık yatırımları, 3.366.952 TL tutarında vergi varlığı, 3.137.114 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (8.732) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 5.438.321 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 28.856.915 TL tutarında özkaynaklar, 9.115.539 TL tutarında diğer yükümlülükler, 3.258.079 TL tutarında karşılıklar, 349.429 TL tutarında vergi borcu, 3.449.593 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem: 31 Aralık 2022                                                     | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL %  |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|--------------|-------|
| <b>Varlıklar</b>                                                               |        |              |              |       |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar                                    | --     | --           | --           | --    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.                  | 6,14   | 8,74         | --           | 22,18 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                  | --     | --           | --           | --    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Verilen Krediler | 3,27   | 7,20         | --           | 45,74 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                  | 6,19   | 7,42         | 6,00         | 23,01 |
|                                                                                | --     | 4,74         | --           | 58,47 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                           |        |              |              |       |
| Bankalar Mevduatı                                                              | 2,70   | 3,69         | --           | 23,72 |
| Diğer Mevduat                                                                  | 1,38   | 2,32         | 0,01         | 16,76 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                      | 2,45   | 4,67         | --           | 9,16  |
| Muhtelif Borçlar                                                               | --     | --           | --           | --    |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                   | 6,21   | --           | --           | 21,50 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                       | 4,42   | 5,71         | --           | 19,48 |

| Önceki Dönem: 31 Aralık 2021                                                   | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL %  |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|--------------|-------|
| <b>Varlıklar</b>                                                               |        |              |              |       |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar                                    | --     | --           | --           | 10,22 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.                  | --     | --           | --           | 8,95  |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                  | 3,59   | 6,59         | --           | 17,83 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Verilen Krediler | --     | --           | --           | 14,60 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                  | 3,70   | 5,86         | --           | 16,90 |
|                                                                                | 4,81   | 5,43         | 5,76         | 20,97 |
|                                                                                | --     | 4,58         | --           | 13,94 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                           |        |              |              |       |
| Bankalar Mevduatı                                                              | 0,74   | 1,21         | --           | 17,02 |
| Diğer Mevduat                                                                  | 0,50   | 0,87         | 0,01         | 16,54 |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                      | --     | 1,86         | --           | 13,91 |
| Muhtelif Borçlar                                                               | --     | --           | --           | --    |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                   | 1,14   | 1,52         | --           | 16,41 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                       | 1,90   | 2,18         | --           | 15,89 |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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.

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 Banka'nın solo bazda doğan ekonomik değer farkı aşağıdaki gibidir. İlgili rasyo, bankanın 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.

Bankanın 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 2022 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

| Cari Dönem: 31 Aralık 2022<br>Para Birimi | Uygulanan Sok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar<br>-Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------------------------------------|
| 1 TL                                      | (+) 500 baz puan                  | (4.410.882)        | (%6,10)                                        |
| 2 TL                                      | (-) 400 baz puan                  | 4.191.605          | %5,79                                          |
| 3 Avro                                    | (+) 200 baz puan                  | 8.011              | %0,01                                          |
| 4 Avro                                    | (-) 200 baz puan                  | 89.670             | %0,12                                          |
| 5 ABD Doları                              | (+) 200 baz puan                  | (187.384)          | (%0,26)                                        |
| 6 ABD Doları                              | (-) 200 baz puan                  | 337.264            | %0,47                                          |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin)              |                                   | (4.590.255)        | (%6,35)                                        |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin)              |                                   | 4.618.539          | %6,38                                          |

| Önceki Dönem: 31 Aralık 2021<br>Para Birimi | Uygulanan Sok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar<br>-Kayıplar/Özkaynaklar |
|---------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------------------------------------|
| 1 TL                                        | (+) 500 baz puan                  | (2.106.201)        | (%5,16)                                        |
| 2 TL                                        | (-) 400 baz puan                  | 1.830.280          | %4,48                                          |
| 3 Avro                                      | (+) 200 baz puan                  | (326.884)          | (%0,80)                                        |
| 4 Avro                                      | (-) 200 baz puan                  | 459.624            | %1,13                                          |
| 5 ABD Doları                                | (+) 200 baz puan                  | (134.847)          | (%0,33)                                        |
| 6 ABD Doları                                | (-) 200 baz puan                  | 283.912            | %0,70                                          |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin)                |                                   | (2.567.932)        | (%6,29)                                        |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin)                |                                   | 2.573.816          | %6,31                                          |

### V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Banka'nın, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide olmayan mali tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

#### b. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VI. 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.

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

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 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.

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.

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, 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 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, Banka tarafından yakından izlenmektedir. Acil durumlarda ortaklıkların likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla 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, 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 bonusu ve devlet tahvillerinden oluşacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu portföye alınacak menkul kıymet yatırımlarına ilişkin kriter ve prensipler yazılı hale getirilmiş ve ilgili komite tarafından onaylanmıştır.

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

Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. 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 mevcut yabancı para likiditesi kullanılarak para swap işlemleri ile Türk Lirası yaratılmaktadır. Başka bir deyişle, Türk Lirası aktiflerin fonlanmasında yabancı para pasifler kullanılmaktadır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 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 haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para oranı en düşük 4 Kasım haftası 379,94, en yüksek 16 Aralık haftası 545,41 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 18 Kasım haftası 150,37 ve en yüksek 7 Ekim haftası 232,93 olarak gerçekleşmiştir.

Likidite karşılama oranı hesaplama tablosu haftalık 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 dilimlerde artarak 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Cari Dönem                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer (*)<br>TP+YP YP |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer (*)<br>TP+YP YP |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>                                                         |                                                                   |                   |                                                                 |                   |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                     |                                                                   |                   | 114.657.937                                                     | 77.345.883        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                |                                                                   |                   |                                                                 |                   |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                            | 223.018.265                                                       | 117.793.938       | 20.979.044                                                      | 11.779.394        |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                  | 26.455.670                                                        | --                | 1.322.784                                                       | --                |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                            | 196.562.595                                                       | 117.793.938       | 19.656.260                                                      | 11.779.394        |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                           | 106.382.126                                                       | 70.386.992        | 57.239.036                                                      | 34.651.686        |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                                 | 32.947.486                                                        | 25.725.273        | 8.236.872                                                       | 6.431.318         |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                                         | 55.188.308                                                        | 35.337.684        | 30.770.455                                                      | 18.906.315        |
| 8 Diğer teminatsız mevduat                                                                            | 18.246.332                                                        | 9.324.035         | 18.231.709                                                      | 9.314.053         |
| 9 Teminatlı borçlar                                                                                   |                                                                   |                   | --                                                              | --                |
| 10 Diğer nakit çıkışları                                                                              | 5.100.511                                                         | 13.666.772        | 3.060.733                                                       | 11.938.029        |
| 11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri                                               | 1.700.881                                                         | 10.785.533        | 1.700.881                                                       | 10.785.533        |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                        | --                                                                | --                | --                                                              | --                |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 3.399.630                                                         | 2.881.239         | 1.359.852                                                       | 1.152.496         |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler                   | 4.925.619                                                         | 4.925.059         | 4.925.087                                                       | 4.925.059         |
| 15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                            | 210.239.714                                                       | 55.108.767        | 15.778.366                                                      | 5.536.113         |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                      |                                                                   |                   | <b>101.982.266</b>                                              | <b>68.830.281</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                |                                                                   |                   |                                                                 |                   |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                | 592.601                                                           | --                | --                                                              | --                |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                               | 43.907.478                                                        | 29.480.299        | 35.953.580                                                      | 27.013.566        |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                              | 946.387                                                           | 47.237.642        | 946.386                                                         | 47.237.642        |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                      | <b>45.446.466</b>                                                 | <b>76.717.941</b> | <b>36.899.966</b>                                               | <b>74.251.208</b> |
| <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                                                                  |                                                                   |                   |                                                                 |                   |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                           |                                                                   |                   | <b>114.657.937</b>                                              | <b>77.345.883</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                  |                                                                   |                   | <b>65.082.300</b>                                               | <b>17.207.570</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                |                                                                   |                   | <b>179,2</b>                                                    | <b>456,7</b>      |

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

| Önceki Dönem                                                                                          | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer (*)<br>TP+YP YP |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer (*)<br>TP+YP YP |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>                                                         |                                                                   |                   |                                                                 |                   |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                     |                                                                   |                   | 53.834.278                                                      | 44.138.575        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                |                                                                   |                   |                                                                 |                   |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                            | 116.959.413                                                       | 63.275.829        | 10.679.301                                                      | 6.327.583         |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                  | 20.332.815                                                        | --                | 1.016.641                                                       | --                |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                            | 96.626.598                                                        | 63.275.829        | 9.662.660                                                       | 6.327.583         |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                           | 49.719.231                                                        | 35.767.537        | 28.206.559                                                      | 19.545.567        |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                                 | 14.831.299                                                        | 12.022.019        | 3.707.825                                                       | 3.005.505         |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                                         | 24.094.291                                                        | 18.033.190        | 13.711.505                                                      | 10.830.752        |
| 8 Diğer teminatsız mevduat                                                                            | 10.793.641                                                        | 5.712.328         | 10.787.229                                                      | 5.709.310         |
| 9 Teminatlı borçlar                                                                                   |                                                                   |                   | --                                                              | --                |
| 10 Diğer nakit çıkışları                                                                              | 4.426.307                                                         | 6.771.055         | 2.262.636                                                       | 4.859.345         |
| 11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri                                               | 820.189                                                           | 3.584.871         | 820.189                                                         | 3.584.871         |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                        | --                                                                | --                | --                                                              | --                |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 3.606.118                                                         | 3.186.184         | 1.442.447                                                       | 1.274.474         |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler                   | 3.065.764                                                         | 3.065.204         | 3.065.232                                                       | 3.065.204         |
| 15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                            | 126.264.944                                                       | 45.974.556        | 9.554.089                                                       | 4.607.687         |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                      |                                                                   |                   | <b>53.767.817</b>                                               | <b>38.405.386</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                |                                                                   |                   |                                                                 |                   |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                | 174.573                                                           | --                | --                                                              | --                |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                               | 20.494.317                                                        | 13.783.610        | 16.691.864                                                      | 12.660.347        |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                              | 2.070.176                                                         | 20.748.923        | 2.070.175                                                       | 20.748.923        |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                      | <b>22.739.066</b>                                                 | <b>34.532.533</b> | <b>18.762.039</b>                                               | <b>33.409.270</b> |
| <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>                                                                  |                                                                   |                   |                                                                 |                   |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                           |                                                                   |                   | <b>53.834.278</b>                                               | <b>44.138.575</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                  |                                                                   |                   | <b>35.005.778</b>                                               | <b>9.902.199</b>  |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                |                                                                   |                   | <b>155,0</b>                                                    | <b>456,0</b>      |

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

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
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-<br>mayan (*) | Toplam             |
|--------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                             |                     |                     |                     |                     |                    |                   |                         |                    |
| Nakit Değerler ve TCMB                                       | 46.837.488          | 39.278.798          | --                  | --                  | --                 | --                | --                      | 86.116.286         |
| Bankalar <sup>(1)</sup>                                      | 7.739.432           | 745.854             | --                  | --                  | --                 | --                | --                      | 8.485.286          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var | 454.025             | 643.895             | 1.102.483           | 859.675             | 3.096.463          | 2.083.512         | --                      | 8.240.053          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                | --                  | --                  | --                  | --                  | --                 | --                | --                      | --                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer                              | --                  | --                  | --                  | --                  | --                 | --                | --                      | --                 |
| Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                                | 950                 | 2.940.973           | 6.910.299           | 6.116.053           | 29.391.408         | 25.798.261        | --                      | 71.157.944         |
| Verilen Krediler                                             | --                  | 55.508.360          | 20.316.926          | 78.608.913          | 78.287.202         | 37.766.575        | 3.351.323               | 273.839.299        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden                              | --                  | --                  | --                  | --                  | --                 | --                | --                      | --                 |
| Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup>                 | --                  | 865                 | 1.704.785           | 964.047             | 7.432.157          | 6.923.350         | --                      | 17.025.204         |
| Diğer Varlıklar                                              | 18.998.822          | --                  | --                  | --                  | --                 | --                | 42.431.855              | 61.430.677         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                      | <b>74.030.717</b>   | <b>99.118.745</b>   | <b>30.034.493</b>   | <b>86.548.688</b>   | <b>118.207.230</b> | <b>72.571.698</b> | <b>45.783.178</b>       | <b>526.294.749</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                         |                     |                     |                     |                     |                    |                   |                         |                    |
| Bankalar Mevduatı                                            | 791.272             | 8.293.159           | 12.240.643          | 339.349             | --                 | --                | --                      | 21.664.423         |
| Diğer Mevduat                                                | 108.209.305         | 135.592.130         | 65.598.796          | 22.368.829          | 167.617            | --                | --                      | 331.936.677        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                     | --                  | 2.128.016           | 4.547.575           | 34.605.023          | 7.199.829          | 14.058.508        | --                      | 62.538.951         |
| Para Piyasalarına Borçlar                                    | --                  | 2.254.223           | 3.013.873           | 7.249.188           | --                 | --                | --                      | 12.517.284         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                 | --                  | --                  | 536.238             | 1.704.496           | --                 | --                | --                      | 2.240.734          |
| Muhtelif Borçlar                                             | --                  | --                  | --                  | --                  | --                 | --                | --                      | --                 |
| Diğer Yükümlülükler                                          | 21.691.344          | 1.230.468           | 1.874.482           | 1.788.829           | 823.060            | 702.900           | 67.285.597              | 95.396.680         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                  | <b>130.691.921</b>  | <b>149.497.996</b>  | <b>87.811.607</b>   | <b>68.055.714</b>   | <b>8.190.506</b>   | <b>14.761.408</b> | <b>67.285.597</b>       | <b>526.294.749</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                        | <b>(56.661.204)</b> | <b>(50.379.251)</b> | <b>(57.777.114)</b> | <b>18.492.974</b>   | <b>110.016.724</b> | <b>57.810.290</b> | <b>(21.502.419)</b>     | <b>--</b>          |
| <b>Net Bilanço dışı pozisyonu</b>                            | <b>--</b>           | <b>(76.199)</b>     | <b>(542.029)</b>    | <b>137.156</b>      | <b>174.072</b>     | <b>220.971</b>    | <b>--</b>               | <b>(86.029)</b>    |
| Türev finansal araçlardan alacaklar                          | --                  | 96.399.970          | 66.756.312          | 21.510.347          | 26.191.862         | 26.518.894        | --                      | 237.377.385        |
| Türev finansal araçlardan borçlar                            | --                  | (96.476.169)        | (67.298.341)        | (21.373.191)        | (26.017.790)       | (26.297.923)      | --                      | (237.463.414)      |
| Gayrinakdi krediler                                          | --                  | 14.284.105          | 9.883.667           | 27.948.009          | 36.564.817         | 2.316.040         | --                      | 90.996.638         |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                     |                     |                     |                     |                     |                    |                   |                         |                    |
| Toplam Varlıklar                                             | 39.557.845          | 60.281.960          | 11.217.834          | 38.161.873          | 77.269.799         | 43.256.396        | 38.973.757              | 308.719.464        |
| Toplam Yükümlülükler                                         | 69.652.971          | 96.651.528          | 37.577.806          | 51.944.610          | 10.129.346         | 10.468.420        | 32.294.783              | 308.719.464        |
| <b>Likidite Açığı</b>                                        | <b>(30.095.126)</b> | <b>(36.369.568)</b> | <b>(26.359.972)</b> | <b>(13.782.737)</b> | <b>67.140.453</b>  | <b>32.787.976</b> | <b>6.678.974</b>        | <b>--</b>          |
| <b>Net Bilanço dışı pozisyonu</b>                            | <b>--</b>           | <b>2.253.966</b>    | <b>885.617</b>      | <b>(110.205)</b>    | <b>72.341</b>      | <b>78.406</b>     | <b>--</b>               | <b>3.180.125</b>   |
| Türev finansal araçlardan alacaklar                          | --                  | 75.269.546          | 48.817.768          | 14.229.247          | 16.399.108         | 24.960.257        | --                      | 179.675.926        |
| Türev finansal araçlardan borçlar                            | --                  | (73.015.580)        | (47.932.151)        | (14.339.452)        | (16.326.767)       | (24.881.851)      | --                      | (176.495.801)      |
| Gayrinakdi krediler                                          | --                  | 11.147.491          | 7.118.292           | 20.424.736          | 7.865.488          | 20.516.917        | --                      | 67.072.924         |

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

(2) (2.192) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(\*) Bilanço dışı pozisyonu 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

Banka'nın 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             |
|------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Yükümlülükler</b>         |                    |                    |                   |                   |                   |                   |                    |
| Mevduat                      | 109.000.577        | 144.786.498        | 77.157.682        | 23.800.133        | 186.778           | --                | 354.931.668        |
| Alınan krediler (*)          | --                 | 1.678.894          | 5.100.046         | 35.242.958        | 11.857.381        | 16.148.449        | 70.027.728         |
| Para piyasalarına borçlar    | --                 | 2.283.751          | 3.068.228         | 7.534.096         | --                | --                | 12.886.075         |
| İhraç edilen menkul değerler | --                 | --                 | 536.781           | 1.706.263         | --                | --                | 2.243.044          |
| <b>Toplam</b>                | <b>109.000.577</b> | <b>148.749.143</b> | <b>85.862.737</b> | <b>68.283.450</b> | <b>12.044.159</b> | <b>16.148.449</b> | <b>440.088.515</b> |

(\*) 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             |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Yükümlülükler</b>         |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                    |
| Mevduat                      | 60.716.681        | 91.992.230        | 25.053.271        | 10.043.499        | 169.051           | 16                | 187.974.748        |
| Alınan krediler (*)          | --                | 1.912.767         | 6.122.935         | 32.331.250        | 24.503.597        | 12.258.649        | 77.129.198         |
| Para piyasalarına borçlar    | --                | 902.355           | 604.103           | 6.377.190         | --                | --                | 7.883.648          |
| İhraç edilen menkul değerler | --                | 1.327.994         | 3.460.944         | 1.954.473         | --                | --                | 6.743.411          |
| <b>Toplam</b>                | <b>60.716.681</b> | <b>96.135.346</b> | <b>35.241.253</b> | <b>50.706.412</b> | <b>24.672.648</b> | <b>12.258.665</b> | <b>279.731.005</b> |

(\*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,98'dir. (31 Aralık 2021: %6,35). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

#### Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

|                                                                                                                           | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem (*) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                              |                |                  |
| 1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                              | 514.370.668    | 282.970.679      |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                    | (1.219.446)    | (496.183)        |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)                                       | 513.151.222    | 282.474.496      |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                         |                |                  |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                         | 6.870.020      | 7.682.659        |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                              | 3.132.640      | 2.164.658        |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)                 | 10.002.660     | 9.847.317        |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>                                                          |                |                  |
| 7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)                            | 7.289.126      | 1.898.128        |
| 8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı                                                                        |                |                  |
| 9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | 7.289.126      | 1.898.128        |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                              |                |                  |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı                                                                                 | 216.682.645    | 136.173.223      |
| 11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)                                               | (503)          | (503)            |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)                                   | 216.682.142    | 136.172.720      |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                             |                |                  |
| 13 Ana sermaye                                                                                                            | 52.134.950     | 27.185.681       |
| 14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)                                                                   | 747.125.150    | 430.392.661      |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                     |                |                  |
| 15 Kaldıraç oranı                                                                                                         | 6,98           | 6,35             |

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

### 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. 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

Bankanın iş modeli neticesinde maruz kalınan riskler, Bankanın risk belirleme ve önemlilik değerlendirme süreci ile konsolide bazda belirlenmektedir. Tespit edilen önemli riskler için risk azaltıcı faktörler ve izleme faaliyetleri oluşturulmaktadır. Bankanın 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.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 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 İçsel 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.

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.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

## 2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

|                                                                                                                   | Risk Ağırlıklı<br>Tutarlar<br>Cari Dönem | Risk Ağırlıklı<br>Tutarlar<br>Önceki Dönem | Asgari Sermaye<br>Yükümlülüğü<br>Cari Dönem |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                     | 350.023.874                              | 204.012.170                                | 28.001.910                                  |
| 2 Standart yaklaşım                                                                                               | 350.023.874                              | 204.012.170                                | 28.001.910                                  |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | --                                       | --                                         | --                                          |
| 4 Karşı taraf kredi riski (*)                                                                                     | 7.430.990                                | 6.176.445                                  | 594.479                                     |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 7.430.990                                | 6.176.445                                  | 594.479                                     |
| 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                                                                      | 27.088                                   | 25.511                                     | 2.167                                       |
| 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                                                                                                   | 9.275.650                                | 5.202.713                                  | 742.052                                     |
| 17 Standart yaklaşım                                                                                              | 9.275.650                                | 5.202.713                                  | 742.052                                     |
| 18 İçsel model yaklaşımları                                                                                       | --                                       | --                                         | --                                          |
| 19 Operasyonel risk                                                                                               | 23.472.947                               | 18.185.613                                 | 1.877.836                                   |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı                                                                                       | 23.472.947                               | 18.185.613                                 | 1.877.836                                   |
| 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)                                                                        | 390.230.549                              | 233.602.452                                | 31.218.444                                  |

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

## b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

### 1. Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ve eşleştirme

|                                                                               | a                                         | c                     | d                                               | e                                        | f                      | g                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                                               |                                           |                       | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı |                                          |                        |                                                                 |
| Cari Dönem                                                                    | TMS uyarınca<br>değerlendirilmiş<br>tutar | Kredi riskine<br>tabi | Karşı taraf kredi<br>riskine tabi               | Menkul<br>kıymetleştirme<br>pozisyonları | Piyasa riskine<br>tabi | Serm.<br>yüküm. tabi<br>olmayan veya<br>sermayeden<br>indirilen |
| <b>Varlıklar</b>                                                              |                                           |                       |                                                 |                                          |                        |                                                                 |
| Nakit değerler ve Merkez Bankası                                              | 86.116.286                                | 86.116.286            | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| Bankalar                                                                      | 8.485.286                                 | 8.485.601             | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| Para piyasalarından alacaklar                                                 | --                                        | --                    | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar            | 1.849.482                                 | 454.025               | 13.197                                          | --                                       | 1.382.260              | --                                                              |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 71.157.944                                | 71.157.944            | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                          | 17.025.204                                | 17.027.396            | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| Türev finansal varlıklar                                                      | 6.390.571                                 | --                    | 6.390.571                                       | --                                       | --                     | --                                                              |
| Krediler (net)                                                                | 273.839.299                               | 287.742.656           | --                                              | --                                       | --                     | 99.729                                                          |
| Ortaklık yatırımları                                                          | 37.726.629                                | 37.726.629            | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| Maddi duran varlıklar (net)                                                   | 1.468.993                                 | 1.468.993             | --                                              | --                                       | --                     | 102.640                                                         |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)                                           | 1.293.730                                 | 1.293.730             | --                                              | --                                       | --                     | 1.293.730                                                       |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)                                           | --                                        | --                    | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| Cari vergi varlığı                                                            | --                                        | --                    | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| Ertelenmiş vergi varlığı                                                      | 4.140.119                                 | 4.140.119             | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| Diğer aktifler                                                                | 16.801.206                                | 16.801.206            | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                       | <b>526.294.749</b>                        | <b>532.414.585</b>    | <b>6.403.768</b>                                | <b>--</b>                                | <b>1.382.260</b>       | <b>1.496.099</b>                                                |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |                                           |                       |                                                 |                                          |                        |                                                                 |
| Mevduat                                                                       | 353.601.100                               | --                    | --                                              | --                                       | --                     | 353.601.100                                                     |
| Alınan Krediler                                                               | 47.977.459                                | --                    | --                                              | --                                       | --                     | 47.977.459                                                      |
| Para piyasalarına borçlar                                                     | 12.517.284                                | --                    | 12.517.284                                      | --                                       | --                     | 12.517.284                                                      |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                 | 2.240.734                                 | --                    | --                                              | --                                       | --                     | 2.240.734                                                       |
| Fonlar                                                                        | --                                        | --                    | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler        | --                                        | --                    | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| Türev finansal yükümlülükler                                                  | 3.523.637                                 | --                    | --                                              | --                                       | --                     | 3.523.637                                                       |
| Faktoring yükümlülükleri                                                      | --                                        | --                    | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler                                          | 790.299                                   | --                    | --                                              | --                                       | --                     | 790.299                                                         |
| Karşılıklar                                                                   | 10.019.396                                | --                    | --                                              | --                                       | --                     | 10.019.396                                                      |
| Cari vergi borcu                                                              | 2.985.921                                 | --                    | --                                              | --                                       | --                     | 2.985.921                                                       |
| Ertelenmiş vergi borcu                                                        | --                                        | --                    | --                                              | --                                       | --                     | --                                                              |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları                                            | 14.561.492                                | --                    | --                                              | --                                       | --                     | 14.561.492                                                      |
| Diğer yükümlülükler                                                           | 23.566.829                                | --                    | --                                              | --                                       | --                     | 23.566.829                                                      |
| Özkaynaklar                                                                   | 54.510.598                                | --                    | --                                              | --                                       | --                     | 54.510.598                                                      |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                   | <b>526.294.749</b>                        | <b>--</b>             | <b>12.517.284</b>                               | <b>--</b>                                | <b>--</b>              | <b>526.294.749</b>                                              |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| Önceki Dönem                                                                  | a                                              | c                  | d                              | e                                  | f                   | g                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                               | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar |                    |                                |                                    |                     | Serm. yüküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
|                                                                               | TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar            | Kredi riskine tabi | Karşı taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasa riskine tabi |                                                     |
| <b>Varlıklar</b>                                                              |                                                |                    |                                |                                    |                     |                                                     |
| Nakit değerler ve Merkez Bankası                                              | 51.208.397                                     | 51.208.397         | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| Bankalar                                                                      | 5.911.250                                      | 5.911.462          | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| Para piyasalarından alacaklar                                                 | 219.738                                        | --                 | 219.738                        | --                                 | --                  | --                                                  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar            | 1.152.246                                      | --                 | --                             | --                                 | 136.259             | --                                                  |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 23.422.064                                     | 23.422.064         | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                          | 7.124.041                                      | 7.124.821          | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| Türev finansal varlıklar                                                      | 7.947.593                                      | --                 | 7.947.593                      | --                                 | --                  | --                                                  |
| Krediler (net)                                                                | 167.432.862                                    | 178.513.279        | --                             | --                                 | --                  | 513.217                                             |
| Ortaklık yatırımları                                                          | 30.731.285                                     | 30.731.285         | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| Maddi duran varlıklar (net)                                                   | 1.145.180                                      | 1.145.180          | --                             | --                                 | --                  | 69.091                                              |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)                                           | 491.153                                        | 491.153            | --                             | --                                 | --                  | 491.153                                             |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)                                           | --                                             | --                 | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| Cari vergi varlığı                                                            | 389.296                                        | 389.296            | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| Ertelenmiş vergi varlığı                                                      | 2.978.527                                      | 2.978.527          | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| Diğer aktifler                                                                | 8.565.832                                      | 8.565.832          | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                       | <b>308.719.464</b>                             | <b>310.481.296</b> | <b>8.167.331</b>               | <b>--</b>                          | <b>136.259</b>      | <b>1.073.461</b>                                    |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                          |                                                |                    |                                |                                    |                     |                                                     |
| Mevduat                                                                       | 186.841.252                                    | --                 | --                             | --                                 | --                  | 186.841.252                                         |
| Alınan Krediler                                                               | 47.228.299                                     | --                 | --                             | --                                 | --                  | 47.228.299                                          |
| Para piyasalarına borçlar                                                     | 7.780.514                                      | --                 | 7.780.514                      | --                                 | --                  | 7.780.514                                           |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                 | 6.588.834                                      | --                 | --                             | --                                 | --                  | 6.588.834                                           |
| Fonlar                                                                        | --                                             | --                 | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler        | --                                             | --                 | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| Türev finansal yükümlülükler                                                  | 3.449.593                                      | --                 | --                             | --                                 | --                  | 3.449.593                                           |
| Factoring yükümlülükleri                                                      | --                                             | --                 | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler                                          | 691.345                                        | --                 | --                             | --                                 | --                  | 691.345                                             |
| Karşılıklar                                                                   | 3.258.079                                      | --                 | --                             | --                                 | --                  | 3.258.079                                           |
| Cari vergi borcu                                                              | 349.429                                        | --                 | --                             | --                                 | --                  | 349.429                                             |
| Ertelenmiş vergi borcu                                                        | --                                             | --                 | --                             | --                                 | --                  | --                                                  |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları                                            | 10.484.778                                     | --                 | --                             | --                                 | --                  | 10.484.778                                          |
| Diğer yükümlülükler                                                           | 13.190.426                                     | --                 | --                             | --                                 | --                  | 13.190.426                                          |
| Özkaynaklar                                                                   | 28.856.915                                     | --                 | --                             | --                                 | --                  | 28.856.915                                          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                   | <b>308.719.464</b>                             | <b>--</b>          | <b>7.780.514</b>               | <b>--</b>                          | <b>--</b>           | <b>308.719.464</b>                                  |

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

| Cari Dönem                                                                               | a                  | b                  | c                                  | d                              | e                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
|                                                                                          | Toplam             | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
|                                                                                          |                    |                    |                                    |                                |                         |
| <b>1 Finansal tablolardaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>       | <b>540.200.613</b> | <b>532.414.585</b> | <b>--</b>                          | <b>6.403.768</b>               | <b>1.382.260</b>        |
| 2 Finansal tablolardaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları          | 12.517.284         | --                 | --                                 | 12.517.284                     | --                      |
| <b>3 Toplam net tutar</b>                                                                | <b>527.683.329</b> | <b>532.414.585</b> | <b>--</b>                          | <b>(6.113.516)</b>             | <b>1.382.260</b>        |
| 4 Bilanço dışı tutarlar (**)                                                             | 217.451.124        | 55.413.530         | --                                 | --                             | --                      |
| 5 Değerleme farkları                                                                     | --                 | --                 | --                                 | --                             | --                      |
| 6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | --                 | --                 | --                                 | --                             | --                      |
| 7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                 | --                 | --                 | --                                 | --                             | --                      |
| 8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar                                           | --                 | --                 | --                                 | --                             | 7.893.390               |
| 9 Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                         | --                 | (9.103.004)        | --                                 | --                             | --                      |
| <b>10 Risk tutarları</b>                                                                 | <b>745.134.453</b> | <b>578.725.111</b> | <b>--</b>                          | <b>(6.113.516)</b>             | <b>9.275.650</b>        |

(\*) 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| Önceki Dönem                                                                             | a           | b                  | c                                  | d                              | e                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
|                                                                                          | Toplam      | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
| 1 Finansal tablolardaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları              | 318.784.886 | 310.481.296        | —                                  | 8.167.331                      | 136.259                 |
| 2 Finansal tablolardaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları          | 7.780.514   | --                 | --                                 | 7.780.514                      | --                      |
| 3 Toplam net tutar                                                                       | 311.004.372 | 310.481.296        | —                                  | 386.817                        | 136.259                 |
| 4 Bilanço dışı tutarlar (**)                                                             | 139.091.530 | 36.225.831         | --                                 | --                             | --                      |
| 5 Değerleme farkları                                                                     |             | --                 | --                                 | --                             | --                      |
| 6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) |             | --                 | --                                 | --                             | --                      |
| 7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                                 |             | --                 | --                                 | --                             | --                      |
| 8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar                                           |             | --                 | --                                 | --                             | 5.066.454               |
| 9 Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar                         |             | (2.919.729)        | --                                 | --                             | --                      |
| 10 Risk tutarları                                                                        | 450.095.902 | 343.787.398        | —                                  | 386.817                        | 5.202.713               |

(\*) 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 OLMAYAN 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**

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 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 beyanı ile, 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 OLMAYAN  
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                    |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|
|                              | Finansal tablolarda yer alan<br>TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar |                     | Karşılıklar/<br>amortisman<br>ve değer<br>düşüklüğü | Net değer<br>(a+b-c) |
|                              | Temerrüt<br>etmiş                                                        | Temerrüt<br>etmemiş |                                                     |                      |
| 1 Krediler                   | 16.676.627                                                               | 284.391.333         | 27.228.661                                          | 273.839.299          |
| 2 Borçlanma araçları         | --                                                                       | 88.184.390          | 2.192                                               | 88.182.198           |
| 3 Bilanço dışı alacaklar (*) | 2.115.151                                                                | 213.545.260         | 3.005.296                                           | 212.655.115          |
| 4 Toplam                     | 18.791.778                                                               | 586.120.983         | 30.236.149                                          | 574.676.612          |

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

| Önceki Dönem                 | a                                                                        | b                   | c                                                   | d                    |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|
|                              | Finansal tablolarda yer alan<br>TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar |                     | Karşılıklar/<br>amortisman<br>ve değer<br>düşüklüğü | Net değer<br>(a+b-c) |
|                              | Temerrüt<br>etmiş                                                        | Temerrüt<br>etmemiş |                                                     |                      |
| 1 Krediler                   | 15.217.506                                                               | 174.103.171         | 21.887.816                                          | 167.432.861          |
| 2 Borçlanma araçları         | --                                                                       | 30.546.419          | 780                                                 | 30.545.639           |
| 3 Bilanço dışı alacaklar (*) | 1.975.866                                                                | 136.344.098         | 1.465.758                                           | 136.854.206          |
| 4 Toplam                     | 17.193.372                                                               | 340.993.688         | 23.354.354                                          | 334.832.706          |

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

## 3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

|                                                                                                       | Cari Dönem<br>a (*) | Önceki Dönem<br>a (*) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| 1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı              | 15.217.506          | 11.964.223            |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları                      | 11.116.791          | 6.739.616             |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                                    | 251.234             | 167.297               |
| 4 Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutarlar (**)                                                     | 3.954.507           | 835.035               |
| 5 Diğer değişimler                                                                                    | (5.451.929)         | (2.484.001)           |
| 6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 + 5) | 16.676.627          | 15.217.506            |

(\*) 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

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.

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.

### (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 yapılmanın 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.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### (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 Yurt içi                   | 16.098.619        | 277.517.673        | --                 | 88.184.390        | 2.088.167              | 207.481.726        | 12.873.699        | 3.954.507                                   |
| 2 Avrupa Birliği Ülkeleri    | 39.905            | 1.618.633          | --                 | --                | --                     | 1.829.112          | 39.564            | --                                          |
| 3 OECD Ülkeleri              | --                | 1.084              | --                 | --                | --                     | 1.293.556          | --                | --                                          |
| 4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 537.600           | 2.265.762          | --                 | --                | 519                    | 600.816            | 411.570           | --                                          |
| 5 ABD, Kanada                | 146               | 189.520            | --                 | --                | --                     | 261.062            | 131               | --                                          |
| 6 Diğer Ülkeler              | 357               | 2.798.661          | --                 | --                | 26.465                 | 2.078.988          | 340               | --                                          |
| <b>7 Toplam</b>              | <b>16.676.627</b> | <b>284.391.333</b> | <b>--</b>          | <b>88.184.390</b> | <b>2.115.151</b>       | <b>213.545.260</b> | <b>13.325.304</b> | <b>3.954.507</b>                            |

(\*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silininen 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 Yurt içi                   | 13.949.705        | 169.333.189        | --                 | 30.546.419        | 1.952.050              | 128.311.729        | 9.878.961         | 835.035                                     |
| 2 Avrupa Birliği Ülkeleri    | 39.780            | 1.604.762          | --                 | --                | --                     | 1.928.211          | 17.133            | --                                          |
| 3 OECD Ülkeleri              | 6                 | 1.509              | --                 | --                | --                     | 2.729.587          | 2                 | --                                          |
| 4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 1.052.640         | 1.240.061          | --                 | --                | 519                    | 900.537            | 745.075           | --                                          |
| 5 ABD, Kanada                | --                | 137.354            | --                 | --                | --                     | 138.714            | --                | --                                          |
| 6 Diğer Ülkeler              | 175.375           | 1.786.296          | --                 | --                | 23.297                 | 2.335.320          | 166.228           | --                                          |
| <b>7 Toplam</b>              | <b>15.217.506</b> | <b>174.103.171</b> | <b>--</b>          | <b>30.546.419</b> | <b>1.975.866</b>       | <b>136.344.098</b> | <b>10.807.399</b> | <b>835.035</b>                              |

(\*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve aktiften silininen tutarları içermektedir.

### (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   |                   |                                             |
| <b>Tarım</b>                | <b>950.436</b>    | <b>25.693.692</b>  | <b>--</b>          | <b>--</b>         | <b>2.664</b>           | <b>8.351.923</b>   | <b>739.943</b>    | <b>184.928</b>                              |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 949.600           | 25.604.934         | --                 | --                | 2.563                  | 8.221.873          | 739.322           | 184.289                                     |
| Ormancılık                  | 518               | 10.261             | --                 | --                | --                     | 15.313             | 366               | 17                                          |
| Balıkçılık                  | 318               | 78.497             | --                 | --                | 101                    | 114.737            | 255               | 622                                         |
| <b>Sanayi</b>               | <b>5.455.710</b>  | <b>40.898.417</b>  | <b>--</b>          | <b>--</b>         | <b>156.379</b>         | <b>38.964.432</b>  | <b>4.260.547</b>  | <b>46.647</b>                               |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 128.574           | 2.830.358          | --                 | --                | 1.772                  | 1.196.621          | 125.447           | 18.703                                      |
| İmalat sanayi               | 1.574.279         | 28.585.480         | --                 | --                | 139.766                | 33.568.579         | 1.352.446         | 27.933                                      |
| Elektrik, Gaz, Su           | 3.752.857         | 9.482.579          | --                 | --                | 14.841                 | 4.199.232          | 2.782.654         | 11                                          |
| <b>İnşaat</b>               | <b>1.191.143</b>  | <b>21.278.170</b>  | <b>--</b>          | <b>--</b>         | <b>1.501.296</b>       | <b>18.883.327</b>  | <b>1.045.876</b>  | <b>36.264</b>                               |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>6.142.698</b>  | <b>75.489.164</b>  | <b>--</b>          | <b>--</b>         | <b>379.197</b>         | <b>42.758.735</b>  | <b>5.228.308</b>  | <b>1.292.652</b>                            |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1.976.261         | 26.135.258         | --                 | --                | 54.846                 | 29.731.853         | 1.730.725         | 265.469                                     |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 1.541.999         | 23.943.801         | --                 | --                | 314.430                | 2.036.252          | 1.282.368         | 4.985                                       |
| Ulaşım ve Haberleşme        | 546.729           | 10.290.336         | --                 | --                | 6.069                  | 7.162.671          | 506.248           | 1.013.517                                   |
| Mali Kuruluşlar             | 3.298             | 10.628.073         | --                 | --                | 175                    | 2.291.657          | 2.738             | 1.701                                       |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm.   | 1.321.223         | 548.778            | --                 | --                | 237                    | 375.351            | 1.101.578         | 4.367                                       |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 127.490           | --                 | --                 | --                | --                     | --                 | 116.823           | --                                          |
| Eğitim Hizmetleri           | 102.927           | 1.339.712          | --                 | --                | 1.895                  | 267.163            | 82.971            | 1.381                                       |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 522.771           | 2.603.206          | --                 | --                | 1.545                  | 893.788            | 404.857           | 1.232                                       |
| <b>Diğer</b>                | <b>2.936.640</b>  | <b>121.031.890</b> | <b>--</b>          | <b>88.184.390</b> | <b>75.615</b>          | <b>104.586.843</b> | <b>2.050.630</b>  | <b>2.394.016</b>                            |
| <b>Toplam</b>               | <b>16.676.627</b> | <b>284.391.333</b> | <b>--</b>          | <b>88.184.390</b> | <b>2.115.151</b>       | <b>213.545.260</b> | <b>13.325.304</b> | <b>3.954.507</b>                            |

(\*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve aktiften silininen 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   |                   |                                             |
| <b>Tarım</b>                | <b>1.973.995</b>  | <b>17.691.957</b>  | <b>--</b>          | <b>--</b>         | <b>3.692</b>           | <b>5.254.437</b>   | <b>1.133.886</b>  | <b>29.932</b>                               |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | 1.973.257         | 17.671.895         | --                 | --                | 3.539                  | 5.232.126          | 1.133.243         | 29.848                                      |
| Ormancılık                  | 153               | 4.054              | --                 | --                | 6                      | 6.589              | 87                | --                                          |
| Balıkçılık                  | 585               | 16.008             | --                 | --                | 147                    | 15.722             | 556               | 84                                          |
| <b>Sanayi</b>               | <b>3.389.020</b>  | <b>24.299.476</b>  | <b>--</b>          | <b>--</b>         | <b>139.243</b>         | <b>28.415.370</b>  | <b>2.587.531</b>  | <b>19.239</b>                               |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 82.170            | 1.420.863          | --                 | --                | 2.323                  | 783.850            | 80.393            | 3.154                                       |
| İmalat sanayi               | 1.488.356         | 14.695.539         | --                 | --                | 132.846                | 24.861.006         | 1.238.658         | 14.565                                      |
| Elektrik, Gaz, Su           | 1.818.494         | 8.183.074          | --                 | --                | 4.074                  | 2.770.514          | 1.268.480         | 1.520                                       |
| <b>İnşaat</b>               | <b>1.394.365</b>  | <b>15.218.501</b>  | <b>--</b>          | <b>--</b>         | <b>241.763</b>         | <b>14.869.406</b>  | <b>1.130.613</b>  | <b>34.322</b>                               |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>5.681.554</b>  | <b>47.935.996</b>  | <b>--</b>          | <b>--</b>         | <b>345.168</b>         | <b>33.662.752</b>  | <b>4.390.587</b>  | <b>236.682</b>                              |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1.436.817         | 15.973.621         | --                 | --                | 82.201                 | 22.232.034         | 1.023.045         | 67.037                                      |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | 1.810.846         | 17.556.796         | --                 | --                | 253.936                | 2.520.458          | 1.360.355         | 164.620                                     |
| Ulaşım ve Haberleşme        | 497.097           | 5.731.454          | --                 | --                | 5.588                  | 5.526.434          | 399.267           | 4.055                                       |
| Mali Kuruluşlar             | 7.646             | 4.642.374          | --                 | --                | 196                    | 2.482.745          | 6.292             | 67                                          |
| Gayrimenkul ve Kira Hizm.   | 1.533.963         | 571.579            | --                 | --                | 758                    | 210.202            | 1.272.776         | 179                                         |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | 126.104           | --                 | --                 | --                | --                     | --                 | 109.985           | --                                          |
| Eğitim Hizmetleri           | 100.997           | 1.103.012          | --                 | --                | 1.395                  | 173.947            | 76.278            | 608                                         |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | 168.084           | 2.357.160          | --                 | --                | 1.094                  | 516.932            | 142.589           | 116                                         |
| <b>Diğer</b>                | <b>2.778.572</b>  | <b>68.957.241</b>  | <b>--</b>          | <b>30.546.419</b> | <b>1.246.000</b>       | <b>54.142.133</b>  | <b>1.564.782</b>  | <b>514.860</b>                              |
| <b>Toplam</b>               | <b>15.217.506</b> | <b>174.103.171</b> | <b>--</b>          | <b>30.546.419</b> | <b>1.975.866</b>       | <b>136.344.098</b> | <b>10.807.399</b> | <b>835.035</b>                              |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

(\*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve 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 | --            | 181.614.286 | 32.681.707 | 39.595.606 | 77.262.417 | 254.966.967 | 586.120.983 |
| 1 Krediler                 | --            | 57.123.891  | 21.390.610 | 27.938.679 | 54.875.922 | 123.062.231 | 284.391.333 |
| 2 Borçlanma araçları       | --            | --          | --         | --         | --         | 88.184.390  | 88.184.390  |
| 3 Bilanço dışı alacaklar   | --            | 124.490.395 | 11.291.097 | 11.656.927 | 22.386.495 | 43.720.346  | 213.545.260 |
| Temerrüt etmiş alacaklar   | 18.791.778    | --          | --         | --         | --         | --          | 18.791.778  |
| 1 Krediler                 | 16.676.627    | --          | --         | --         | --         | --          | 16.676.627  |
| 2 Borçlanma araçları       | --            | --          | --         | --         | --         | --          | --          |
| 3 Bilanço dışı alacaklar   | 2.115.151     | --          | --         | --         | --         | --          | 2.115.151   |
| Özel Karşılık              | 13.325.304    | --          | --         | --         | --         | --          | 13.325.304  |
| Toplam                     | 5.466.474     | 181.614.286 | 32.681.707 | 39.595.606 | 77.262.417 | 254.966.967 | 591.587.457 |

| Önceki Dönem               | Dağıtılamayan | 1 ay        | 1-3 ay     | 3-6 ay     | 6-12 ay    | 1 yıl üzeri | Toplam      |
|----------------------------|---------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| Temerrüt etmemiş alacaklar | --            | 100.318.298 | 16.711.793 | 18.466.336 | 42.670.643 | 162.826.618 | 340.993.688 |
| 1 Krediler                 | --            | 29.117.590  | 8.676.131  | 8.802.607  | 27.083.803 | 100.423.040 | 174.103.171 |
| 2 Borçlanma araçları       | --            | --          | --         | --         | --         | 30.546.419  | 30.546.419  |
| 3 Bilanço dışı alacaklar   | --            | 71.200.708  | 8.035.662  | 9.663.729  | 15.586.840 | 31.857.159  | 136.344.098 |
| Temerrüt etmiş alacaklar   | 17.193.372    | --          | --         | --         | --         | --          | 17.193.372  |
| 1 Krediler                 | 15.217.506    | --          | --         | --         | --         | --          | 15.217.506  |
| 2 Borçlanma araçları       | --            | --          | --         | --         | --         | --          | --          |
| 3 Bilanço dışı alacaklar   | 1.975.866     | --          | --         | --         | --         | --          | 1.975.866   |
| Özel Karşılık              | 10.807.399    | --          | --         | --         | --         | --          | 10.807.399  |
| Toplam                     | 6.385.973     | 100.318.298 | 16.711.793 | 18.466.336 | 42.670.643 | 162.826.618 | 347.379.661 |

### (viii) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

| Cari Dönem             | 1-30 gün  | 31-60 gün | 61-90 gün | 90 gün üzeri | Toplam     |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|--------------|------------|
| Krediler               | 7.823.004 | 1.957.167 | 1.143.338 | 3.350.853    | 14.274.362 |
| Borçlanma araçları     | --        | --        | --        | --           | --         |
| Bilanço dışı alacaklar | --        | --        | --        | --           | --         |

| Önceki Dönem           | 1-30 gün  | 31-60 gün | 61-90 gün | 90 gün üzeri | Toplam     |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|--------------|------------|
| Krediler               | 7.310.782 | 2.394.276 | 2.890.506 | 2.104.606    | 14.700.170 |
| Borçlanma araçları     | --        | --        | --        | --           | --         |
| Bilanço dışı alacaklar | --        | --        | --        | --           | --         |

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

|                                             | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------|------------|--------------|
| Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan | 20.393.427 | 18.760.736   |
| Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan   | 8.083.820  | 1.387.470    |

## 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.

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.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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 kullanmaktadır. 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

| Cari Dönem             | a                                                         | b                             | c                                                   | d                                         | e                                                               | f                                     | g                                                           |
|------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                        | 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             | 215.548.520                                               | 54.953.958                    | 36.544.468                                          | 3.336.821                                 | 2.962.498                                                       | --                                    | --                                                          |
| 2 Borçlanma araçları   | 88.182.198                                                | --                            | --                                                  | --                                        | --                                                              | --                                    | --                                                          |
| <b>3 Toplam</b>        | <b>303.730.718</b>                                        | <b>54.953.958</b>             | <b>36.544.468</b>                                   | <b>3.336.821</b>                          | <b>2.962.498</b>                                                | <b>--</b>                             | <b>--</b>                                                   |
| 4 Temerrüde düşmüş (*) | 13.871.192                                                | 3.770.105                     | 1.854.343                                           | 1.150.481                                 | 128.348                                                         | --                                    | --                                                          |

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

| Önceki Dönem           | a                                                         | b                             | c                                                   | d                                         | e                                                               | f                                     | g                                                           |
|------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                        | 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             | 132.605.823                                               | 30.868.730                    | 18.381.889                                          | 3.958.309                                 | 3.449.574                                                       | --                                    | --                                                          |
| 2 Borçlanma araçları   | 30.545.639                                                | --                            | --                                                  | --                                        | --                                                              | --                                    | --                                                          |
| <b>3 Toplam</b>        | <b>163.151.462</b>                                        | <b>30.868.730</b>             | <b>18.381.889</b>                                   | <b>3.958.309</b>                          | <b>3.449.574</b>                                                | <b>--</b>                             | <b>--</b>                                                   |
| 4 Temerrüde düşmüş (*) | 12.059.328                                                | 3.401.017                     | 1.654.841                                           | 1.733.027                                 | 437.176                                                         | --                                    | --                                                          |

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

### 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, yurt dışında 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.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**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 dönüşüm oranı ve        |                   | Kredi dönüşüm oranı ve         |               | Kredi dönüşüm oranı ve         |               | Risk ağırlıklı tutar |                | Risk ağırlıklı tutar |                |
|                                                                                                   | kredi riski azaltımından önce |                    | kredi riski azaltımından önce |                   | kredi riski azaltımından sonra |               | kredi riski azaltımından sonra |               | ve                   |                | ve                   |                |
| Risk sınıfları                                                                                    | Bilanço içi                   | Bilanço dışı       | Bilanço içi                   | Bilanço dışı      | Bilanço içi                    | Bilanço dışı  | Bilanço içi                    | Bilanço dışı  | Risk ağırlıklı       | Risk ağırlıklı | Risk ağırlıklı       | Risk ağırlıklı |
|                                                                                                   | tutar                         | tutar              | tutar                         | tutar             | tutar                          | tutar         | tutar                          | tutar         | tutar                | tutar          | tutar                | tutar          |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                       | 143.387.817                   | 2.915.335          | 146.349.544                   | 3.340.747         | --                             | --            | --                             | --            | --                   | --             | --                   | %0,00          |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                       | 2.785.371                     | 470.658            | 2.781.278                     | 233.567           | 2.130.749                      | --            | --                             | --            | 2.130.749            | --             | --                   | %70,68         |
| 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                                                      | 12.503.116                    | 8.131.268          | 12.503.116                    | 7.502.600         | 5.848.262                      | --            | --                             | --            | 5.848.262            | --             | --                   | %29,23         |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                              | 98.168.015                    | 69.764.408         | 90.738.103                    | 39.924.151        | 140.836.498                    | --            | --                             | --            | 140.836.498          | --             | --                   | %107,79        |
| 8 Perakende alacaklar                                                                             | 129.006.003                   | 121.629.338        | 126.249.662                   | 6.554.159         | 129.904.994                    | --            | --                             | --            | 129.904.994          | --             | --                   | %97,82         |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                               | 6.001.783                     | 1.495.701          | 5.860.666                     | 790.433           | 2.570.388                      | --            | --                             | --            | 2.570.388            | --             | --                   | %38,65         |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 23.361.560                    | 3.765.293          | 23.361.560                    | 2.602.360         | 14.826.810                     | --            | --                             | --            | 14.826.810           | --             | --                   | %57,11         |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 2.654.436                     | 77.012             | 2.521.361                     | 20.893            | 1.660.020                      | --            | --                             | --            | 1.660.020            | --             | --                   | %65,30         |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | --                            | --                 | --                            | --                | --                             | --            | --                             | --            | --                   | --             | --                   | %0,00          |
| 13 İpotek teminatl原因 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                         | --            | --                             | --            | 13.891               | --             | --                   | %100,00        |
| 16 Diğer alacaklar                                                                                | 25.052.364                    | --                 | 25.052.364                    | --                | 20.144.084                     | --            | --                             | --            | 20.144.084           | --             | --                   | %80,41         |
| 17 Hisse senedi yatırımları                                                                       | 37.707.233                    | --                 | 37.707.233                    | --                | 37.707.233                     | --            | --                             | --            | 37.707.233           | --             | --                   | %100,00        |
| <b>18 Toplam</b>                                                                                  | <b>480.627.707</b>            | <b>208.263.896</b> | <b>473.124.896</b>            | <b>60.982.792</b> | <b>355.642.929</b>             | <b>666.59</b> | <b>666.59</b>                  | <b>666.59</b> | <b>355.642.929</b>   | <b>666.59</b>  | <b>666.59</b>        | <b>%66,59</b>  |

| Önceki Dönem                                                                                      | a                             |                    | b                             |                   | c                              |               | d                              |               | e                    |                | f                    |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|                                                                                                   | Kredi dönüşüm oranı ve        |                    | Kredi dönüşüm oranı ve        |                   | Kredi dönüşüm oranı ve         |               | Kredi dönüşüm oranı ve         |               | Risk ağırlıklı tutar |                | Risk ağırlıklı tutar |                |
|                                                                                                   | kredi riski azaltımından önce |                    | kredi riski azaltımından önce |                   | kredi riski azaltımından sonra |               | kredi riski azaltımından sonra |               | ve                   |                | ve                   |                |
| Risk sınıfları                                                                                    | Bilanço içi                   | Bilanço dışı       | Bilanço içi                   | Bilanço dışı      | Bilanço içi                    | Bilanço dışı  | Bilanço içi                    | Bilanço dışı  | Risk ağırlıklı       | Risk ağırlıklı | Risk ağırlıklı       | Risk ağırlıklı |
|                                                                                                   | tutar                         | tutar              | tutar                         | tutar             | tutar                          | tutar         | tutar                          | tutar         | tutar                | tutar          | tutar                | tutar          |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                       | 59.124.154                    | 3.043.370          | 62.573.720                    | 3.878.292         | --                             | --            | --                             | --            | --                   | --             | --                   | %0,00          |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                       | 3.350.136                     | 44.844             | 3.349.360                     | 22.169            | 1.685.764                      | --            | --                             | --            | 1.685.764            | --             | --                   | %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                                                      | 6.257.553                     | 7.271.269          | 6.257.553                     | 6.867.372         | 4.365.176                      | --            | --                             | --            | 4.365.176            | --             | --                   | %33,26         |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                              | 53.231.418                    | 45.932.120         | 50.319.146                    | 27.180.357        | 77.503.432                     | --            | --                             | --            | 77.503.432           | --             | --                   | %100,00        |
| 8 Perakende alacaklar                                                                             | 79.769.523                    | 70.274.273         | 77.825.521                    | 4.428.668         | 73.337.938                     | --            | --                             | --            | 73.337.938           | --             | --                   | %89,16         |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                               | 3.208.888                     | 634.391            | 3.125.278                     | 339.410           | 1.212.641                      | --            | --                             | --            | 1.212.641            | --             | --                   | %35,00         |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 13.604.230                    | 1.984.211          | 13.604.227                    | 1.409.577         | 8.610.901                      | --            | --                             | --            | 8.610.901            | --             | --                   | %57,35         |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 3.773.789                     | 793.810            | 3.333.172                     | 358.660           | 2.916.388                      | --            | --                             | --            | 2.916.388            | --             | --                   | %79,00         |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | --                            | --                 | --                            | --                | --                             | --            | --                             | --            | --                   | --             | --                   | %0,00          |
| 13 İpotek teminatl原因 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                         | --            | --                             | --            | 14.833               | --             | --                   | %100,00        |
| 16 Diğer alacaklar                                                                                | 12.099.182                    | --                 | 12.099.182                    | --                | 7.812.820                      | --            | --                             | --            | 7.812.820            | --             | --                   | %64,57         |
| 17 Hisse senedi yatırımları                                                                       | 30.719.664                    | --                 | 30.719.664                    | --                | 30.719.664                     | --            | --                             | --            | 30.719.664           | --             | --                   | %100,00        |
| <b>18 Toplam</b>                                                                                  | <b>265.138.537</b>            | <b>130.001.290</b> | <b>263.206.823</b>            | <b>44.499.338</b> | <b>208.179.557</b>             | <b>676,66</b> | <b>676,66</b>                  | <b>676,66</b> | <b>208.179.557</b>   | <b>676,66</b>  | <b>676,66</b>        | <b>%67,66</b>  |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

| Cari Dönem                                                                                     | a                  | b         | c                 | k                                       | d                                       | l                 | e                 | f                  | g                 | h                 | i              | j                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------------------------------------|
| Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*                                                                  | %0                 | %10       | %20               | %35 G.Menkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlı | %50 G.Menkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatlı | %50               | %75               | %100               | %150              | %200              | Diğerleri      | Toplam risk tutarı<br>(KDO ve KRA<br>sonrası) |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                    | 149.690.291        | --        | --                | --                                      | --                                      | --                | --                | --                 | --                | --                | --             | 149.690.291                                   |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                    | --                 | --        | 2.089             | --                                      | --                                      | 2.596.788         | --                | --                 | --                | 415.968           | --             | 3.014.845                                     |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                  | --                 | --        | --                | --                                      | --                                      | --                | --                | --                 | --                | --                | --             | --                                            |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                 | --                 | --        | --                | --                                      | --                                      | --                | --                | --                 | --                | --                | --             | --                                            |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                        | --                 | --        | --                | --                                      | --                                      | --                | --                | --                 | --                | --                | --             | --                                            |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                   | --                 | --        | 13.712.760        | --                                      | --                                      | 5.696.997         | --                | 250.299            | --                | --                | 345.660        | 20.005.716                                    |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                           | --                 | --        | --                | --                                      | --                                      | --                | --                | 120.917.854        | 45.320            | 9.548.246         | 150.834        | 130.662.254                                   |
| 8 Perakende alacaklar                                                                          | --                 | --        | --                | --                                      | --                                      | --                | 80.645.039        | 18.114.402         | 33.975.739        | --                | 68.641         | 132.803.821                                   |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                            | --                 | --        | --                | 6.529.569                               | --                                      | --                | --                | --                 | --                | 107.537           | 13.993         | 6.651.099                                     |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                           | --                 | --        | --                | --                                      | 23.111.463                              | --                | --                | 2.458.039          | --                | 386.350           | 8.068          | 25.963.920                                    |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | --                 | --        | --                | --                                      | --                                      | 1.801.811         | --                | 703.099            | 37.344            | --                | --             | 2.542.254                                     |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                  | --                 | --        | --                | --                                      | --                                      | --                | --                | --                 | --                | --                | --             | --                                            |
| 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                                         | --                 | --        | --                | --                                      | --                                      | --                | --                | 13.891             | --                | --                | --             | 13.891                                        |
| 16 Hisse senedi yatırımları                                                                    | --                 | --        | --                | --                                      | --                                      | --                | --                | 37.707.233         | --                | --                | --             | 37.707.233                                    |
| 17 Diğer alacaklar                                                                             | 4.383.606          | --        | 655.686           | --                                      | --                                      | --                | 579               | 20.012.493         | --                | --                | --             | 25.052.364                                    |
| <b>18 Toplam</b>                                                                               | <b>154.073.897</b> | <b>--</b> | <b>14.370.535</b> | <b>6.529.569</b>                        | <b>23.111.463</b>                       | <b>10.095.596</b> | <b>80.645.618</b> | <b>200.177.310</b> | <b>34.058.403</b> | <b>10.458.101</b> | <b>587.196</b> | <b>534.107.688</b>                            |



**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**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<br>İpoteğiyle<br>Teminatı. | %50 G.Menkul<br>İpoteğiyle<br>Teminatı. | %50               | %75               | %100               | %150              | %200      | Diğerleri | Toplam risk tutan<br>(KDO ve KRA<br>sonrası) |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                    | 66.452.012        | --        | --               | --                                      | --                                      | --                | --                | --                 | --                | --        | --        | 66.452.012                                   |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                    | --                | --        | --               | --                                      | --                                      | 3.371.529         | --                | --                 | --                | --        | --        | 3.371.529                                    |
| 3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                  | --                | --        | --               | --                                      | --                                      | --                | --                | --                 | --                | --        | --        | --                                           |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                 | --                | --        | --               | --                                      | --                                      | --                | --                | --                 | --                | --        | --        | --                                           |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                        | --                | --        | --               | --                                      | --                                      | --                | --                | --                 | --                | --        | --        | --                                           |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                   | --                | --        | 7.791.385        | --                                      | --                                      | 5.053.282         | --                | 280.258            | --                | --        | --        | 13.124.925                                   |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                           | --                | --        | --               | --                                      | --                                      | --                | --                | 77.491.645         | 7.858             | --        | --        | 77.499.503                                   |
| 8 Perakende alacaklar                                                                          | --                | --        | --               | --                                      | --                                      | --                | 63.041.010        | 5.525.177          | 13.688.002        | --        | --        | 82.254.189                                   |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                            | --                | --        | --               | 3.464.688                               | --                                      | --                | --                | --                 | --                | --        | --        | 3.464.688                                    |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                           | --                | --        | --               | --                                      | 12.805.807                              | --                | --                | 2.207.997          | --                | --        | --        | 15.013.804                                   |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | --                | --        | --               | --                                      | --                                      | 1.745.374         | --                | 1.751.970          | 194.488           | --        | --        | 3.691.832                                    |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                  | --                | --        | --               | --                                      | --                                      | --                | --                | --                 | --                | --        | --        | --                                           |
| 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                                                                    | --                | --        | --               | --                                      | --                                      | --                | --                | 30.719.664         | --                | --        | --        | 30.719.664                                   |
| 17 Diğer alacaklar                                                                             | 3.897.416         | --        | 423.748          | --                                      | --                                      | 99.781            | 228               | 7.678.009          | --                | --        | --        | 12.099.182                                   |
| <b>18 Toplam</b>                                                                               | <b>70.349.428</b> | <b>--</b> | <b>8.215.133</b> | <b>3.464.688</b>                        | <b>12.805.807</b>                       | <b>10.269.966</b> | <b>63.041.238</b> | <b>125.669.553</b> | <b>13.890.348</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>307.706.161</b>                           |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 volatilitesine 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 tutannın hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan | Risk ağırlıklı tutarlar |
| 1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)                                                                                                                                                                | 4.221.758         | 1.452.391                    |       | 1,4                                                   | 7.943.809                               | 4.487.639               |
| 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)         |                   |                              |       |                                                       | 5.253.420                               | 1.104.310               |
| 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                                                                                                                                                                                                     |                   |                              |       |                                                       |                                         | 5.591.949               |

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

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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) (*)                                                                                                                                                                | 7.947.590         | 1.645.434                    |       | -                                                      | 9.440.972                               | 3.866.155               |
| 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                                   |                   |                              |       |                                                        | --                                      | --                      |
| <b>6 Toplam</b>                                                                                                                                                                                              |                   |                              |       |                                                        |                                         | <b>4.141.877</b>        |

(\*) 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 tutarı (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 | 7.943.809                                                       | 1.839.041               |
| <b>4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                               | <b>7.943.809</b>                                                | <b>1.839.041</b>        |

| Önceki Dönem                                                                       | a                                                               | b                       |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                                    | Risk tutarı (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 | 9.440.972                                                       | 2.034.569               |
| <b>4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                               | <b>9.440.972</b>                                                | <b>2.034.569</b>        |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 (KKR)

| 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                                                                | --             | --        | 6.089.468        | 4.050.324        | --             | 135.022          | --        | 16.144        | 3.378.400             |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | --             | --        | --               | --               | --             | 2.077.423        | --        | --            | 2.077.423             |
| Perakende alacaklar                                                                                       | --             | --        | --               | --               | 162.992        | --               | --        | --            | 122.244               |
| Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar                                                      | --             | --        | --               | --               | --             | --               | --        | --            | --                    |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                | --             | --        | --               | --               | --             | --               | --        | --            | --                    |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                                | --             | --        | --               | --               | --             | --               | --        | --            | --                    |
| İpotek teminatlalı 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 (**)                                                                                      | --             | --        | --               | --               | --             | --               | --        | --            | --                    |
| <b>Toplam</b>                                                                                             | <b>651.977</b> | <b>--</b> | <b>6.089.468</b> | <b>4.050.324</b> | <b>162.992</b> | <b>2.226.327</b> | <b>--</b> | <b>16.144</b> | <b>5.591.949</b>      |

(\*) 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                                                                | --               | --        | 3.137.844        | 2.345.720        | --            | --               | --        | --        | 1.800.429             |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | --               | --        | --               | --               | --            | 2.297.407        | --        | --        | 2.297.407             |
| Perakende alacaklar                                                                                       | --               | --        | --               | --               | 38.944        | --               | --        | --        | 29.208                |
| Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar                                                      | --               | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                                | --               | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                                | --               | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| İpotek teminatlalı 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 (**)                                                                                      | --               | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| <b>Toplam</b>                                                                                             | <b>3.006.976</b> | <b>--</b> | <b>3.137.844</b> | <b>2.345.720</b> | <b>38.944</b> | <b>2.312.240</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>4.141.877</b>      |

(\*) 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.

### 5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar (KKR)

|                           | a                               | b          | c                  | d          | e                       | f                  |
|---------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                           | Türev Finansal Araç Teminatları |            |                    |            | Diğer İşlem Teminatları |                    |
| Cari Dönem                | Alınan Teminatlar               |            | Verilen Teminatlar |            | Alınan Teminatlar       | Verilen Teminatlar |
|                           | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit-yerli para          | 814.227                         | --         | --                 | --         | 768.429                 | --                 |
| Nakit-yabancı para        | 4.261.134                       | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Devlet tahvili/bono-yerli | --                              | --         | --                 | --         | --                      | 1.143.882          |
| Devlet tahvili/bono-diğer | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Kamu kurum tahvil/bono    | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Kurumsal tahvil/bono      | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Hisse senedi              | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Diğer teminat             | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| <b>Toplam</b>             | <b>5.075.361</b>                | <b>--</b>  | <b>--</b>          | <b>--</b>  | <b>768.429</b>          | <b>1.143.882</b>   |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

| Önceki Dönem              | a                               | b                  | c                 | d                  | e                       | f                  |
|---------------------------|---------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
|                           | Türev Finansal Araç Teminatları |                    |                   |                    | Diğer İşlem Teminatları |                    |
|                           | Alınan Teminatlar               | Verilen Teminatlar | Alınan Teminatlar | Verilen Teminatlar | Alınan Teminatlar       | Verilen Teminatlar |
|                           | Ayrılmış                        | Ayrılmamış         | Ayrılmış          | Ayrılmamış         | Alınan Teminatlar       | Verilen Teminatlar |
| 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             | --                              | --                 | --                | --                 | --                      | --                 |
| <b>Toplam</b>             | <b>152.052</b>                  | <b>--</b>          | <b>--</b>         | <b>--</b>          | <b>1.388.724</b>        | <b>1.514.140</b>   |

## 6. Kredi türevleri (KKR)

Bulunmamaktadır.

## 7. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

| Carli Dönem                                                                                                     | a                       | b   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----|
|                                                                                                                 | KRA Sonrası Risk Tutarı | RAT |
| 1 Tarafardan 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 Tarafardan 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.

### 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.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 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" tanımına dikkate alınarak belirlenmektedir.

#### 2. Standart yaklaşım

|                                          | Cari Dönem<br>RAT | Önceki Dönem<br>RAT |
|------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Dolaysız (peşin ürünler)                 |                   |                     |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 1.001.575         | 242.375             |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | --                | --                  |
| 3 Kur riski                              | 3.261.200         | 2.773.713           |
| 4 Emtia riski                            | 3.734.888         | 2.161.175           |
| Opsiyonlar                               |                   |                     |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım              | --                | --                  |
| 6 Delta-plus metodu                      | 1.277.987         | 25.450              |
| 7 Senaryo yaklaşımı                      | --                | --                  |
| 8 Menkul kıymetleştirme                  | --                | --                  |
| 9 Toplam                                 | 9.275.650         | 5.202.713           |

#### 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       | --                         | --         | --        |
| Kur Riski                | 350.105                    | 660.742    | 134.558   |
| Emtia Riski              | 240.850                    | 304.594    | 174.246   |
| Takas Riski              | --                         | --         | --        |
| Opsiyon Riski            | 41.868                     | 120.717    | 3.013     |
| Karşı Taraf Riski        | --                         | --         | --        |
| Toplam Riske Maruz Değer | 8.803.780                  | 14.298.288 | 4.362.625 |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

|                                 | Önceki Dönem: 31 Aralık 2021 |                  |                  |
|---------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|
|                                 | Ortalama                     | En Yüksek        | En Düşük         |
| Faiz Oranı Riski                | 19.934                       | 32.426           | 9.841            |
| Hisse Senedi Riski              | --                           | --               | --               |
| Kur Riski                       | 247.206                      | 337.826          | 95.491           |
| Emtia Riski                     | 143.603                      | 172.894          | 116.521          |
| Takas Riski                     | --                           | --               | --               |
| Opsiyon Riski                   | 3.408                        | 5.171            | 1.829            |
| Karşı Taraf Riski               | --                           | --               | --               |
| <b>Toplam Riske Maruz Değer</b> | <b>5.176.881</b>             | <b>6.564.763</b> | <b>3.632.750</b> |

### 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 Banka’nın 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<br>BG yıl sayısı | Oran(%) | Toplam     |
|------------------------------|------------|------------|------------|---------------------------------|---------|------------|
| Brüt Gelir                   | 9.878.586  | 12.398.432 | 15.279.697 | 12.518.905                      | 15      | 1.877.836  |
| Operasyonel Riske Esas Tutar |            |            |            |                                 |         | 23.472.947 |

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

### a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların 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<br>Cari Dönem | Gerçeğe Uygun Değer<br>Cari Dönem |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                     | <b>397.738.901</b>          | <b>394.344.390</b>                |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | --                          | --                                |
| Bankalar                                                      | 8.485.601                   | 8.482.812                         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 71.157.944                  | 71.157.944                        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 17.027.396                  | 18.196.915                        |
| Krediler                                                      | 301.067.960                 | 296.506.719                       |
| <b>Finansal Borçlar</b>                                       | <b>430.898.069</b>          | <b>426.640.870</b>                |
| Bankalar Mevduatı                                             | 21.664.423                  | 21.597.927                        |
| Diğer Mevduat                                                 | 331.936.677                 | 331.764.984                       |
| Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar                      | 12.517.284                  | 12.517.284                        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                      | 47.977.459                  | 46.481.824                        |
| Sermaye Benzeri Krediler                                      | 14.561.492                  | 12.079.242                        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                  | 2.240.734                   | 2.199.609                         |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

|                                                               | Defter Değeri<br>Önceki Dönem | Gerçeğe Uygun Değer<br>Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                     | <b>225.998.763</b>            | <b>219.616.521</b>                  |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | 219.738                       | 219.738                             |
| Bankalar                                                      | 5.911.462                     | 5.911.317                           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 23.422.064                    | 23.422.064                          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 7.124.821                     | 6.917.955                           |
| Krediler                                                      | 189.320.678                   | 183.145.447                         |
| <b>Finansal Borçlar</b>                                       | <b>258.923.677</b>            | <b>258.179.745</b>                  |
| Bankalar Mevduatı                                             | 15.327.535                    | 15.329.934                          |
| Diğer Mevduat                                                 | 171.513.717                   | 171.779.172                         |
| Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar                      | 7.780.514                     | 7.780.514                           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                      | 47.228.299                    | 47.252.204                          |
| Sermaye Benzeri Krediler                                      | 10.484.778                    | 9.042.336                           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                  | 6.588.834                     | 6.995.585                           |

### 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.

Banka'nın 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               | 1.849.482         | --               | --        | 1.849.482         |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                       | 1.271.436         | --               | --        | 1.271.436         |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                       | 454.025           | --               | --        | 454.025           |
| Diğer Menkul Değerler                                                            | 124.021           | --               | --        | 124.021           |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | --                | 6.390.571        | --        | 6.390.571         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar    | 71.157.944        | --               | --        | 71.157.944        |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                       | 71.156.994        | --               | --        | 71.156.994        |
| Diğer Menkul Değerler                                                            | 950               | --               | --        | 950               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler                         | --                | --               | --        | --                |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                          | <b>73.007.426</b> | <b>6.390.571</b> | <b>--</b> | <b>79.397.997</b> |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                         | --                | 3.523.637        | --        | 3.523.637         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                      | <b>--</b>         | <b>3.523.637</b> | <b>--</b> | <b>3.523.637</b>  |

| Önceki Dönem                                                                     | 1. Seviye         | 2. Seviye        | 3. Seviye      | Toplam            |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar               | 634.891           | --               | --             | 634.891           |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                       | 136.259           | --               | --             | 136.259           |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                       | 390.932           | --               | --             | 390.932           |
| Diğer Menkul Değerler                                                            | 107.700           | --               | --             | 107.700           |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | --                | 7.947.593        | --             | 7.947.593         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar    | 23.422.064        | --               | --             | 23.422.064        |
| Devlet Borçlanma Senetleri                                                       | 23.421.598        | --               | --             | 23.421.598        |
| Diğer Menkul Değerler                                                            | 466               | --               | --             | 466               |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler                         | --                | --               | 517.355        | 517.355           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                          | <b>24.056.955</b> | <b>7.947.593</b> | <b>517.355</b> | <b>32.521.903</b> |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                         | --                | 3.449.593        | --             | 3.449.593         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                      | <b>--</b>         | <b>3.449.593</b> | <b>--</b>      | <b>3.449.593</b>  |

**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



# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 3. Seviye hareket tablosu:

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

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

#### a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği

Banka 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

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.349 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2022 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (16.267.235) TL (31 Aralık 2021: (14.917.452) TL)'dir.

#### b. Nakit akış riski

Banka'nın özkaynaklarında yer alan nakit akış riskinden korunma değerleme farkı, TMS 27 özkaynak yöntemini uyguladığı bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin kur riski yönetimi kapsamında sözleşmeye tabii 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 Finansal Kiralama A.Ş.'nin uygulamaya başladığı nakit akış riskinden korunma muhasebesinde; riskten korunan kalem olarak ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını belirlemiş olup, riskten korunma enstrüman olarak ise Avro cinsinden alınan krediler dikkate alınmıştır.

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

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### XII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka; 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, 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 bonusu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, küçük ve orta ölçekli işletme kredileri ve tarım kredileri 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.

Hazine; Banka'nın 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 yurt içi ve yurt dışı 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 Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

| Cari Dönem<br>(01/01/2022-31/12/2022)               | Toptan<br>Bankacılık | Kobi&Tarım<br>bankacılığı | Bireysel<br>Bankacılık | Hazine            | Diğer              | Toplam             |
|-----------------------------------------------------|----------------------|---------------------------|------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Net faiz geliri                                     | 6.197.652            | 5.214.767                 | 7.372.404              | 9.714.150         | (1.744)            | 28.497.229         |
| Net ücret ve komisyon gelirleri                     | 712.986              | 2.069.160                 | 3.086.913              | (146.690)         | 135.008            | 5.857.377          |
| Diğer gelir/gider, net                              | 1.345.060            | 886.815                   | 1.249.087              | 7.047.780         | (5.290.105)        | 5.238.637          |
| <b>Bölüm gelirleri toplamı</b>                      | <b>8.255.698</b>     | <b>8.170.742</b>          | <b>11.708.404</b>      | <b>16.615.240</b> | <b>(5.156.841)</b> | <b>39.593.243</b>  |
| Diğer faaliyet giderleri (*)                        | (1.298.919)          | (3.296.668)               | (4.581.409)            | (358.837)         | (186.680)          | (9.722.513)        |
| Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar    | (3.357.594)          | (98.204)                  | (3.248.673)            | (4.435.568)       | (20.232)           | (11.160.271)       |
| Vergi gideri                                        |                      |                           |                        |                   |                    | (5.426.764)        |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar |                      |                           |                        |                   |                    | 3.889.319          |
| <b>Sürdürülen faaliyetler net karı</b>              | <b>3.599.185</b>     | <b>4.775.870</b>          | <b>3.878.322</b>       | <b>11.820.835</b> | <b>(5.363.753)</b> | <b>17.173.014</b>  |
| Durdurulan faaliyetler net karı                     | --                   | --                        | --                     | --                | --                 | --                 |
| <b>Net dönem karı</b>                               | <b>3.599.185</b>     | <b>4.775.870</b>          | <b>3.878.322</b>       | <b>11.820.835</b> | <b>(5.363.753)</b> | <b>17.173.014</b>  |
| <b>Cari Dönem (31/12/2022)</b>                      |                      |                           |                        |                   |                    |                    |
| Bölüm varlıkları                                    | 109.149.235          | 90.776.041                | 73.898.524             | 191.040.272       | --                 | 464.864.072        |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar                        |                      |                           |                        |                   |                    | 37.726.629         |
| Dağıtılmamış varlıklar                              |                      |                           |                        |                   |                    | 23.704.048         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                             |                      |                           |                        |                   |                    | <b>526.294.749</b> |
| Bölüm yükümlülükleri                                | 89.865.474           | 87.485.668                | 159.058.278            | 108.821.981       | --                 | 445.231.401        |
| Dağıtılmamış yükümlülükler                          |                      |                           |                        |                   |                    | 26.552.750         |
| Özkaynaklar                                         |                      |                           |                        |                   |                    | 54.510.598         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                         |                      |                           |                        |                   |                    | <b>526.294.749</b> |

(\*) Personel giderlerini de içermektedir.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| Önceki Dönem<br>(01/01/2021-31/12/2021)                | Toptan<br>Bankacılık | Kobi&Tarım<br>bankacılığı | Bireysel<br>Bankacılık | Hazine           | Diğer          | Toplam             |
|--------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------|------------------------|------------------|----------------|--------------------|
| Net faiz geliri                                        | 1.304.182            | 1.649.994                 | 2.120.105              | 6.179.122        | 1.723          | 11.255.126         |
| Net ücret ve komisyon gelirleri                        | 454.924              | 1.285.048                 | 1.708.963              | (51.594)         | 407.661        | 3.805.002          |
| Diğer gelir/gider, net                                 | 504.462              | 677.910                   | 839.633                | (1.445.535)      | (83.213)       | 493.257            |
| <b>Bölüm gelirleri toplamı</b>                         | <b>2.263.568</b>     | <b>3.612.952</b>          | <b>4.668.701</b>       | <b>4.681.993</b> | <b>326.171</b> | <b>15.553.385</b>  |
| Diğer faaliyet giderleri (*)                           | (732.127)            | (1.774.306)               | (2.425.723)            | (206.848)        | (1.719)        | (5.140.723)        |
| Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar       | (3.831.519)          | (2.042.547)               | (911.930)              | (284.630)        | (171)          | (7.070.797)        |
| Vergi gideri                                           |                      |                           |                        |                  |                | (868.368)          |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan<br>Ortaklıklardan Kar/Zarar |                      |                           |                        |                  |                | 1.073.421          |
| <b>Sürdürülen faaliyetler net karı</b>                 | <b>(2.300.078)</b>   | <b>(203.901)</b>          | <b>1.331.048</b>       | <b>4.190.515</b> | <b>324.281</b> | <b>3.546.918</b>   |
| Durdurulan faaliyetler net karı                        | --                   | --                        | --                     | --               | --             | --                 |
| <b>Net dönem karı</b>                                  | <b>(2.300.078)</b>   | <b>(203.901)</b>          | <b>1.331.048</b>       | <b>4.190.515</b> | <b>324.281</b> | <b>3.546.918</b>   |
| <b>Önceki Dönem (31/12/2021)</b>                       |                      |                           |                        |                  |                |                    |
| Bölüm varlıkları                                       | 70.372.510           | 52.474.916                | 44.167.643             | 97.403.122       | --             | 264.418.191        |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar                           |                      |                           |                        |                  |                | 30.731.285         |
| Dağıtılmamış varlıklar                                 |                      |                           |                        |                  |                | 13.569.988         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                |                      |                           |                        |                  |                | <b>308.719.464</b> |
| Bölüm yükümlülükleri                                   | 39.847.691           | 46.773.791                | 87.981.403             | 91.719.809       | --             | 266.322.694        |
| Dağıtılmamış yükümlülükler                             |                      |                           |                        |                  |                | 13.539.855         |
| Özkaynaklar                                            |                      |                           |                        |                  |                | 28.856.915         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                            |                      |                           |                        |                  |                | <b>308.719.464</b> |

(\*) Personel giderlerini de içermektedir.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. 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  | 1.220.224        | 3.985.973         | 713.519          | 3.340.583         |
| TCMB          | 7.483.910        | 73.426.179        | 3.234.356        | 43.919.939        |
| Diğer         | --               | --                | --               | --                |
| <b>Toplam</b> | <b>8.704.134</b> | <b>77.412.152</b> | <b>3.947.875</b> | <b>47.260.522</b> |

##### 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        |
| <b>Toplam</b>                | <b>7.483.910</b> | <b>73.426.179</b> | <b>3.234.356</b> | <b>43.919.939</b> |

##### 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

|                             | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                  |
|-----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                             | TP             | YP               | TP             | YP               |
| <b>Bankalar</b>             |                |                  |                |                  |
| Yurt içi                    | 996.384        | 127.987          | 545.285        | 45.926           |
| Yurt dışı                   | 87             | 7.361.143        | 87             | 5.320.164        |
| Yurt dışı Merkez ve Şubeler | --             | --               | --             | --               |
| <b>Toplam</b>               | <b>996.471</b> | <b>7.489.130</b> | <b>545.372</b> | <b>5.366.090</b> |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 5. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

|                            | Serbest Tutar    |                  | Serbest Olmayan Tutar |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     | Cari Dönem            | Önceki Dönem     |
| AB Ülkeleri                | 1.995.577        | 515.727          | 688.108               | 1.310.156        |
| ABD, Kanada                | 4.211.443        | 3.211.477        | --                    | --               |
| OECD Ülkeleri (*)          | 43.379           | 78.428           | 266.638               | 22.526           |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 836              | 2.346            | --                    | --               |
| Diğer                      | 155.249          | 179.591          | --                    | --               |
| <b>Toplam</b>              | <b>6.406.484</b> | <b>3.987.569</b> | <b>954.746</b>        | <b>1.332.682</b> |

(\*) 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

Bulunmamaktadır.

#### 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   | 167.202          | 131.274          | 164.584          | 456.549          |
| Swap İşlemleri    | 1.375.561        | 3.376.483        | 1.842.699        | 5.265.853        |
| Futures İşlemleri | 8.836            | --               | --               | 11.401           |
| Opsiyonlar        | 42.827           | 1.288.388        | 1.978            | 204.529          |
| Diğer             | --               | --               | --               | --               |
| <b>Toplam</b>     | <b>1.594.426</b> | <b>4.796.145</b> | <b>2.009.261</b> | <b>5.938.332</b> |

### 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 tahvillerden 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 bankalar arası 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 tutarındadır (31 Aralık 2021: 10.519.349 TL).

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

| Teminata verilen/bloke edilen<br>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire<br>Yansıtılan Finansal Varlıklar | 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                                                                                                             | --                | --               | --               | --               |
| <b>Toplam</b>                                                                                                     | <b>19.543.206</b> | <b>2.694.118</b> | <b>4.545.421</b> | <b>5.973.928</b> |

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| Repo işlemlerine konu olan<br>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire<br>Yansıtılan Finansal Varlıklar | Cari Dönem    |                   | Önceki Dönem   |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|----------------|------------------|
|                                                                                                                | TP            | YP                | TP             | YP               |
| Devlet Tahvili                                                                                                 | 87.568        | 14.610.285        | 868.996        | 3.948.249        |
| Hazine Bonosu                                                                                                  | --            | --                | --             | --               |
| Diğer Borçlanma Senetleri                                                                                      | --            | --                | --             | --               |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar                                                                      | --            | --                | --             | --               |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                                | --            | --                | --             | --               |
| Diğer                                                                                                          | --            | --                | --             | --               |
| <b>Toplam</b>                                                                                                  | <b>87.568</b> | <b>14.610.285</b> | <b>868.996</b> | <b>3.948.249</b> |

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

| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>                                                    | <b>71.156.994</b> | <b>23.421.598</b> |
| Borsada İşlem Gören (*)                                                       | 71.156.994        | 23.421.598        |
| Borsada İşlem Görmeyen                                                        | --                | --                |
| <b>Hisse Senetleri</b>                                                        | <b>950</b>        | <b>466</b>        |
| Borsada İşlem Gören                                                           | --                | --                |
| Borsada İşlem Görmeyen                                                        | 950               | 466               |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>                                             | <b>--</b>         | <b>--</b>         |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>71.157.944</b> | <b>23.422.064</b> |

(\*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

**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   |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | <b>--</b>      | <b>93.168</b> | <b>--</b>     | <b>6.144</b> |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | --             | 93.168        | --            | 6.144        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | --             | --            | --            | --           |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | <b>--</b>      | <b>--</b>     | <b>--</b>     | <b>--</b>    |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>346.242</b> | <b>155</b>    | <b>98.656</b> | <b>386</b>   |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>346.242</b> | <b>93.323</b> | <b>98.656</b> | <b>6.530</b> |

**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 |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>231.943.983</b>          | <b>12.108.878</b>                              | <b>8.090.661</b>                 | <b>11.306.052</b> |
| İşletme Kredileri            | 2.972.477                   | 2.467.583                                      | 3.138.225                        | 1.894.615         |
| İhracat Kredileri            | 23.462.124                  | 84.588                                         | --                               | 299.528           |
| İthalat Kredileri            | --                          | --                                             | --                               | --                |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 10.616.871                  | 11.202                                         | --                               | --                |
| Tüketici Kredileri           | 41.652.538                  | 2.757.747                                      | 1.421.876                        | 82.392            |
| Kredi Kartları               | 39.643.982                  | 1.289.910                                      | 720.347                          | 15.858            |
| Diğer                        | 113.595.991                 | 5.497.848                                      | 2.810.213                        | 9.013.659         |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>18.672.022</b>           | <b>1.273.023</b>                               | <b>342.748</b>                   | <b>653.966</b>    |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>--</b>                   | <b>--</b>                                      | <b>--</b>                        | <b>--</b>         |
| <b>Toplam</b>                | <b>250.616.005</b>          | <b>13.381.901</b>                              | <b>8.433.409</b>                 | <b>11.960.018</b> |

(\*) İtfâ edilmiş maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

| Birinci ve İkinci Aşama<br>Beklenen Zarar Karşılıkları | Cari Dönem                  |                           | Önceki Dönem                |                           |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                                        | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı                      | 3.895.565                   | --                        | 2.156.402                   | --                        |
| Kredi Riskinde Önemli Artış                            | --                          | 10.007.792                | --                          | 8.924.015                 |
| <b>Toplam</b>                                          | <b>3.895.565</b>            | <b>10.007.792</b>         | <b>2.156.402</b>            | <b>8.924.015</b>          |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### 3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler           |                           |
|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer |                           |
|                              |                             | Almayanlar                          | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler         | 126.436.790                 | 3.704.889                           | 1.574.872                 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 124.179.215                 | 9.677.012                           | 18.818.555                |
| <b>Toplam</b>                | <b>250.616.005</b>          | <b>13.381.901</b>                   | <b>20.393.427</b>         |

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

|                                                    | Kısa Vadeli       | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                       | <b>5.538.140</b>  | <b>36.223.838</b>   | <b>41.761.978</b> |
| 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                                              | --                | --                  | --                |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>           | <b>--</b>         | <b>12.128</b>       | <b>12.128</b>     |
| Konut Kredisi                                      | --                | 11.122              | 11.122            |
| Taşıt Kredisi                                      | --                | --                  | --                |
| İhtiyaç Kredisi                                    | --                | 1.006               | 1.006             |
| Diğer                                              | --                | --                  | --                |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                       | <b>--</b>         | <b>13.966</b>       | <b>13.966</b>     |
| Konut Kredisi                                      | --                | 13.966              | 13.966            |
| Taşıt Kredisi                                      | --                | --                  | --                |
| İhtiyaç Kredisi                                    | --                | --                  | --                |
| Diğer                                              | --                | --                  | --                |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>                  | <b>30.361.598</b> | <b>1.179.453</b>    | <b>31.541.051</b> |
| Taksitli                                           | 15.604.676        | 1.179.453           | 16.784.129        |
| Taksitsiz                                          | 14.756.922        | --                  | 14.756.922        |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>                  | <b>21.962</b>     | <b>--</b>           | <b>21.962</b>     |
| Taksitli                                           | --                | --                  | --                |
| Taksitsiz                                          | 21.962            | --                  | 21.962            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                       | <b>86.332</b>     | <b>144.732</b>      | <b>231.064</b>    |
| Konut Kredisi                                      | --                | 224                 | 224               |
| Taşıt Kredisi                                      | --                | --                  | --                |
| İhtiyaç Kredisi                                    | 86.332            | 144.508             | 230.840           |
| Diğer                                              | --                | --                  | --                |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>           | <b>--</b>         | <b>--</b>           | <b>--</b>         |
| Konut Kredisi                                      | --                | --                  | --                |
| Taşıt Kredisi                                      | --                | --                  | --                |
| İhtiyaç Kredisi                                    | --                | --                  | --                |
| Diğer                                              | --                | --                  | --                |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                       | <b>--</b>         | <b>--</b>           | <b>--</b>         |
| Konut Kredisi                                      | --                | --                  | --                |
| Taşıt Kredisi                                      | --                | --                  | --                |
| İhtiyaç Kredisi                                    | --                | --                  | --                |
| Diğer                                              | --                | --                  | --                |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>                  | <b>110.346</b>    | <b>350</b>          | <b>110.696</b>    |
| Taksitli                                           | 50.141            | 350                 | 50.491            |
| Taksitsiz                                          | 60.205            | --                  | 60.205            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>                  | <b>440</b>        | <b>--</b>           | <b>440</b>        |
| Taksitli                                           | --                | --                  | --                |
| Taksitsiz                                          | 440               | --                  | 440               |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)</b> | <b>3.895.417</b>  | <b>--</b>           | <b>3.895.417</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>     | <b>--</b>         | <b>--</b>           | <b>--</b>         |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>40.014.235</b> | <b>37.574.467</b>   | <b>77.588.702</b> |

(\*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 4.042 TL tutarındadır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
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            |
|--------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>               | <b>4.947.020</b>  | <b>19.253.812</b>   | <b>24.200.832</b> |
| 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                                            | --                | --                  | --                |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli</b> | <b>--</b>         | <b>315.403</b>      | <b>315.403</b>    |
| İşyeri Kredileri                                 | --                | 1.988               | 1.988             |
| Taşıt Kredileri                                  | --                | --                  | --                |
| İhtiyaç Kredileri                                | --                | 313.415             | 313.415           |
| Diğer                                            | --                | --                  | --                |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>               | <b>334.958</b>    | <b>15.239.307</b>   | <b>15.574.265</b> |
| İşyeri Kredileri                                 | --                | --                  | --                |
| Taşıt Kredileri                                  | --                | 14.393              | 14.393            |
| İhtiyaç Kredileri                                | 334.958           | 15.224.914          | 15.559.872        |
| Diğer                                            | --                | --                  | --                |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>                | <b>9.615.535</b>  | <b>379.810</b>      | <b>9.995.345</b>  |
| Taksitli                                         | 3.917.172         | 379.810             | 4.296.982         |
| Taksitsiz                                        | 5.698.363         | --                  | 5.698.363         |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>                | <b>603</b>        | <b>--</b>           | <b>603</b>        |
| Taksitli                                         | --                | --                  | --                |
| Taksitsiz                                        | 603               | --                  | 603               |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>    | <b>3.876.203</b>  | <b>--</b>           | <b>3.876.203</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>    | <b>--</b>         | <b>--</b>           | <b>--</b>         |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>18.774.319</b> | <b>35.188.332</b>   | <b>53.962.651</b> |

## 6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

|               | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Kamu          | 5.372.283          | 4.316.081          |
| Özel          | 279.019.050        | 169.787.091        |
| <b>Toplam</b> | <b>284.391.333</b> | <b>174.103.172</b> |

## 7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

|                    | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| Yurt içi Krediler  | 277.517.673        | 169.333.189        |
| Yurt dışı Krediler | 6.873.660          | 4.769.983          |
| <b>Toplam</b>      | <b>284.391.333</b> | <b>174.103.172</b> |

## 8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

|                                                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 7.110.486        | 3.787.517        |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | --               | --               |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>7.110.486</b> | <b>3.787.517</b> |

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

|                                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar</b>     |                   |                   |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 2.788.808         | 1.299.934         |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 1.693.546         | 1.001.548         |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 8.842.950         | 8.505.917         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>13.325.304</b> | <b>10.807.399</b> |

## 10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

|                                       | III. Grup<br>Tahsil İmkânı Sınırlı<br>Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli<br>Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki<br>Krediler |
|---------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                     | <b>2.176.587</b>                               | <b>151.628</b>                          | <b>5.755.605</b>                           |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) |                                                |                                         |                                            |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler       | 2.176.587                                      | 151.628                                 | 5.755.605                                  |
| <b>Önceki Dönem</b>                   | <b>58.452</b>                                  | <b>36.028</b>                           | <b>1.292.990</b>                           |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) |                                                |                                         |                                            |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler       | 58.452                                         | 36.028                                  | 1.292.990                                  |



**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
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 |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | <b>2.531.638</b>               | <b>1.879.227</b>         | <b>10.806.641</b>            |
| Dönem içinde İntikal (+)                   | 4.125.787                      | 2.286.462                | 4.704.542                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | --                             | 1.418.176                | 1.653.456                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)    | 1.418.176                      | 1.653.456                | --                           |
| Dönem içinde Tahsilat (-)                  | 1.482.092                      | 1.684.174                | 3.430.651                    |
| Kayıttan düşülen -)(*)                     | --                             | --                       | 3.953.226                    |
| Satılan (-)                                | --                             | --                       | 1.281                        |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | --                             | --                       | --                           |
| Bireysel Krediler                          | --                             | --                       | 1.281                        |
| Kredi Kartları                             | --                             | --                       | --                           |
| Diğer                                      | --                             | --                       | --                           |
| Kur farkı                                  | 81.065                         | 61.105                   | 751.584                      |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>3.838.222</b>               | <b>2.307.340</b>         | <b>10.531.065</b>            |
| Karşılık (-)                               | 2.788.808                      | 1.693.546                | 8.842.950                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>1.049.414</b>               | <b>613.794</b>           | <b>1.688.115</b>             |

(\*) 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 kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

|                                     | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                     | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem: 31 Aralık 2022</b>   |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi                 | 640.784                        | --                       | 2.962.447                    |
| Karşılık Tutarı (-)                 | 640.031                        | --                       | 2.195.209                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>     | <b>753</b>                     | <b>--</b>                | <b>767.238</b>               |
| <b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2021</b> |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi                 | --                             | 287.126                  | 1.828.491                    |
| Karşılık Tutarı (-)                 | --                             | 180.660                  | 1.274.646                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>     | <b>--</b>                      | <b>106.466</b>           | <b>553.845</b>               |

**(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 |
| <b>Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2022</b>                | <b>1.049.414</b>               | <b>613.794</b>           | <b>1.688.115</b>             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt) | 3.838.222                      | 2.307.340                | 10.531.065                   |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | 2.788.808                      | 1.693.546                | 8.842.950                    |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 1.049.414                      | 613.794                  | 1.688.115                    |
| Bankalar (Brüt)                                        | --                             | --                       | --                           |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | --                             | --                       | --                           |
| Bankalar (Net)                                         | --                             | --                       | --                           |
| Diğer Krediler (Brüt)                                  | --                             | --                       | --                           |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | --                             | --                       | --                           |
| Diğer Krediler (Net)                                   | --                             | --                       | --                           |
| <b>Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2021</b>              | <b>1.231.704</b>               | <b>877.679</b>           | <b>2.300.724</b>             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt) | 2.531.638                      | 1.879.227                | 10.806.641                   |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | 1.299.934                      | 1.001.548                | 8.505.917                    |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 1.231.704                      | 877.679                  | 2.300.724                    |
| Bankalar (Brüt)                                        | --                             | --                       | --                           |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | --                             | --                       | --                           |
| Bankalar (Net)                                         | --                             | --                       | --                           |
| Diğer Krediler (Brüt)                                  | --                             | --                       | --                           |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | --                             | --                       | --                           |
| Diğer Krediler (Net)                                   | --                             | --                       | --                           |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              | <b>103.022</b>                 | <b>64.498</b>            | <b>120.514</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 362.656                        | 240.213                  | 1.119.277                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 259.634                        | 175.715                  | 998.763                      |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | <b>124.029</b>                 | <b>102.060</b>           | <b>300.735</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 252.277                        | 215.869                  | 1.341.620                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 128.248                        | 113.809                  | 1.040.885                    |

### 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, alaktan vazgeçme kararları açılarından 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 OLMAYAN  
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> | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Devlet Tahvili                                                                    | 17.027.396        | 7.124.821           |
| Hazine Bonosu                                                                     | --                | --                  |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri                                                    | --                | --                  |
| <b>Toplam</b>                                                                     | <b>17.027.396</b> | <b>7.124.821</b>    |

## 3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| <i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar</i> | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>                                                | <b>17.027.396</b> | <b>7.124.821</b>    |
| Borsada İşlem Görenler                                                    | 17.027.396        | 7.124.821           |
| Borsada İşlem Görmeyenler                                                 | --                | --                  |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>                                         | <b>--</b>         | <b>--</b>           |
| <b>Toplam</b>                                                             | <b>17.027.396</b> | <b>7.124.821</b>    |

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

|                                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                       | <b>7.124.821</b>  | <b>7.262.043</b>    |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*) | 1.836.732         | 1.106.717           |
| Yıl İçindeki Alımlar                               | 8.953.350         | --                  |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar          | (887.507)         | (1.243.939)         |
| <b>Değer Azalışı Karşılığı (-)</b>                 | <b>--</b>         | <b>--</b>           |
| <b>Dönem Sonundaki Değer</b>                       | <b>17.027.396</b> | <b>7.124.821</b>    |

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

## f. İştiraklere ilişkin bilgiler

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

|   | <b>Aktif Toplamı</b> | <b>Özkaynak</b> | <b>Sabit Varlık<br/>Toplamı</b> | <b>Faiz<br/>Gelirleri</b> | <b>Menkul<br/>Değer<br/>Gelirleri</b> | <b>Cari Dönem<br/>Kar/Zararı</b> | <b>Önceki<br/>Dönem<br/>Kar/Zararı</b> | <b>Gerçeğe<br/>Uygun Değer</b> |
|---|----------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|
| 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.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

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            |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>    | <b>23.098.029</b> |
| İlave ana sermaye toplamı          | --                |
| Sermayeden indirilecek değerler    | 135.616           |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>         | <b>22.962.413</b> |
| Katkı sermaye toplamı              | --                |
| <b>Sermaye</b>                     | <b>22.962.413</b> |
| Sermayeden indirilecek değerler    | --                |
| <b>Net Kullanılabilir Özkaynak</b> | <b>22.962.413</b> |

#### 2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı                                                                    | Adres(Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) <sup>(3)</sup> |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------------------------------|
| 1 Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. <sup>(1)</sup>          | İstanbul/Türkiye   | 100                   | --                                            |
| 2 Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. <sup>(1)</sup> | İstanbul/Türkiye   | 100                   | --                                            |
| 3 Denizbank AG                                                            | Viyana/Avusturya   | 100                   | --                                            |
| 4 Eurodeniz International Banking Unit Ltd.                               | Lefkoşa / Kıbrıs   | 100                   | --                                            |
| 5 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.                                     | İstanbul / Türkiye | 100                   | --                                            |
| 6 Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş. <sup>(1)</sup>                      | İstanbul / Türkiye | 71                    | 29                                            |
| 7 JSC Denizbank Moskova <sup>(4)</sup>                                    | Moskova / Rusya    | 100                   | --                                            |
| 8 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.                                             | İstanbul / Türkiye | --                    | 100                                           |
| 9 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.                                            | İstanbul /Türkiye  | 100                   | --                                            |
| 10 Deniz Faktoring A.Ş.                                                   | İstanbul /Türkiye  | 100                   | --                                            |
| 11 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. <sup>(2)</sup>                | İstanbul /Türkiye  | --                    | 75                                            |
| 12 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. <sup>(2)</sup>                           | Viyana/Avusturya   | --                    | 100                                           |
| 13 Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.                       | İstanbul/Türkiye   | 100                   | --                                            |
| 14 Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş. <sup>(1)</sup>  | İstanbul/Türkiye   | --                    | 100                                           |

(1) TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.

(2) Banka'nın doğrudan bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte TMS 27 "özkaynak yöntemi" uygulamasına dahil edilmiştir.

(3) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

(4) Denizbank AG , JSC Denizbank Moskova'ya olan iştirak payını Denizbank'a satmıştır.

|    | 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  | 1.380.837     | 1.060.387  | 448.044              | 30.130         | --                     | 474.547                 | 227.197                   | --                  | --                              |
| 2  | 913           | 891        | --                   | --             | --                     | 169                     | (181)                     | --                  | --                              |
| 3  | 114.638.039   | 28.404.214 | 289.938              | 3.138.318      | 219.990                | 1.420.377               | 272.989                   | --                  | --                              |
| 4  | 171.899       | 143.502    | 20                   | 28.579         | --                     | 2.019                   | 2.562                     | --                  | --                              |
| 5  | 5.132.343     | 2.065.392  | 17.543               | 411.018        | --                     | 503.002                 | 268.754                   | --                  | --                              |
| 6  | 60.601        | 14.466     | 10.452               | 2.638          | --                     | 2.600                   | (685)                     | --                  | --                              |
| 7  | 5.055.816     | 1.922.002  | 50.920               | 435.401        | 79.189                 | 723.697                 | 82.520                    | --                  | --                              |
| 8  | 100.896       | 83.528     | 3.068                | 1.447          | 642                    | 35.592                  | 14.565                    | --                  | --                              |
| 9  | 11.297.303    | 1.635.468  | 2.209.336            | 795.761        | 23.371                 | 660.792                 | 319.340                   | --                  | --                              |
| 10 | 8.289.353     | 530.323    | 18.361               | 862.851        | 17.818                 | 240.602                 | 37.842                    | --                  | --                              |
| 11 | 1.571.032     | 1.325.617  | 4.357                | 45.397         | 8.325                  | 606.008                 | 95.307                    | --                  | --                              |
| 12 | 697.112       | 607.772    | 520.301              | 11             | --                     | 5.722                   | 3.386                     | --                  | --                              |
| 13 | 34.325        | 26.479     | 3.910                | 2.229          | --                     | (5.823)                 | (1.902)                   | --                  | --                              |
| 14 | 46.017        | 38.030     | 2.238                | 3.431          | --                     | 10.781                  | (6.742)                   | --                  | --                              |

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

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### (i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

|                                                                      | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                                             | <b>30.716.383</b> | <b>18.786.192</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                                          | <b>6.987.086</b>  | <b>11.930.191</b> |
| Alışlar (****)                                                       | 476.440           | 4.000             |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri                                    | --                | --                |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar (*)                                     | 3.889.319         | 1.073.421         |
| Satışlar                                                             | --                | --                |
| Yeniden Değ. Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı (**)(***) | 2.621.327         | 10.852.770        |
| Değer Azalma Karşılıkları                                            | --                | --                |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                                             | <b>37.703.469</b> | <b>30.716.383</b> |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                                           | <b>--</b>         | <b>--</b>         |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>                           | <b>--</b>         | <b>--</b>         |

(\*) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 31 Aralık 2022 itibarıyla temettü geliri yoktur.

(\*\*) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen 1.307.232 TL (31 Aralık 2021: 10.512.562 TL), menkul değerler değerleme farkları (20.832) TL (31 Aralık 2021: (304.335) TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden 6.775 TL (31 Aralık 2021: 19.233 TL), gayrimenkul yeniden değerlendirme 53.308 TL (31 Aralık 2021: 58.395 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) (13.176) TL'dir (31 Aralık 2021: 262 TL).

(\*\*\*) TFRS 9 uyarınca Intertech'in 31 Aralık 2022 tarihindeki 1.288.020 TL (31 Aralık 2021: 566.653 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değişimini içermektedir.

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

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) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

|                         | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Bankalar                | 30.688.637        | 26.894.162        |
| Sigorta Şirketleri      | --                | --                |
| Faktoring Şirketleri    | 530.323           | 291.395           |
| Leasing Şirketleri      | 1.635.467         | 970.894           |
| Finansman Şirketleri    | --                | --                |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 4.849.042         | 2.559.932         |
| <b>Toplam</b>           | <b>37.703.469</b> | <b>30.716.383</b> |

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

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

| Unvanı                                                          | Bankanın Payı (%) | Grubun Payı (%) | Dönen 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.

### i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

### j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### I. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

|                                              | G.Menkul       | Araçlar        | Kullanım Hakkı<br>Olan Varlıklar | Diğer              | Toplam             |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Maliyet</b>             | <b>125.498</b> | <b>2.150</b>   | <b>901.511</b>                   | <b>1.703.438</b>   | <b>2.732.597</b>   |
| Transferler                                  | --             | --             | --                               | --                 | --                 |
| İktisap edilenler                            | --             | --             | 312.966                          | 377.561            | 690.527            |
| Yeniden değerlendirme farkları               | 97.128         | --             | --                               | --                 | 97.128             |
| Elden çıkarılanlar                           | --             | (93)           | (11.762)                         | (51.491)           | (63.346)           |
| Kur farkları                                 | --             | 201            | 816                              | 322                | 1.339              |
| <b>Cari Dönem Sonu Maliyet</b>               | <b>222.626</b> | <b>2.258</b>   | <b>1.203.531</b>                 | <b>2.029.830</b>   | <b>3.458.245</b>   |
| <b>Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</b> | <b>--</b>      | <b>(1.750)</b> | <b>(502.340)</b>                 | <b>(1.083.326)</b> | <b>(1.587.416)</b> |
| Transferler                                  | --             | --             | --                               | --                 | --                 |
| Dönem amortisman gideri                      | (1.181)        | (120)          | (256.897)                        | (196.678)          | (454.876)          |
| Elden çıkarılanlar                           | --             | 93             | 11.762                           | 42.322             | 54.177             |
| Kur farkları                                 | --             | (212)          | (682)                            | (243)              | (1.137)            |
| <b>Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</b>   | <b>(1.181)</b> | <b>(1.989)</b> | <b>(748.157)</b>                 | <b>(1.237.925)</b> | <b>(1.989.252)</b> |
| <b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>          | <b>221.445</b> | <b>269</b>     | <b>455.374</b>                   | <b>791.905</b>     | <b>1.468.993</b>   |

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 194.554 TL (31 Aralık 2021: 95.776 TL) tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

### m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

|                                              | Diğer              | Şerefiye  | Toplam             |
|----------------------------------------------|--------------------|-----------|--------------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu Maliyet</b>             | <b>1.608.983</b>   | <b>--</b> | <b>1.608.983</b>   |
| Transferler                                  | --                 | --        | --                 |
| İktisap edilenler                            | 1.164.947          | --        | 1.164.947          |
| Yeniden değerlendirme farkları               | --                 | --        | --                 |
| Elden çıkarılanlar                           | --                 | --        | --                 |
| Kur farkları                                 | 5.442              | --        | 5.442              |
| <b>Cari Dönem Sonu Maliyet</b>               | <b>2.779.372</b>   | <b>--</b> | <b>2.779.372</b>   |
| <b>Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</b> | <b>(1.117.831)</b> | <b>--</b> | <b>(1.117.831)</b> |
| Transferler                                  | --                 | --        | --                 |
| Dönem amortisman gideri                      | (362.369)          | --        | (362.369)          |
| Elden çıkarılanlar                           | --                 | --        | --                 |
| Kur farkları                                 | (5.442)            | --        | (5.442)            |
| <b>Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</b>   | <b>(1.485.642)</b> | <b>--</b> | <b>(1.485.642)</b> |
| <b>Dönem Sonu Net Defter Değeri</b>          | <b>1.293.730</b>   | <b>--</b> | <b>1.293.730</b>   |

## DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında ertelenmiş vergi bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış ve bilançoda net değeri ile gösterilmiştir.

TMS27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri 7.873 TL (31 Aralık 2021: 73.963 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

|                                          | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| Muhtelif Karşılıklar                     | 3.679.689        | 2.599.671        |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları    | 330.268          | 273.443          |
| Çalışan Hakları Karşılığı                | 366.324          | 147.437          |
| Kazanılmamış Gelirler                    | 187.895          | 96.924           |
| Mali zarar (*)                           | --               | 683.860          |
| Diğer                                    | --               | 96.305           |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>          | <b>4.564.176</b> | <b>3.897.640</b> |
| Türev İşlemler Değerleme Farkları        | (295.391)        | (873.898)        |
| Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları | (57.793)         | (45.215)         |
| Diğer                                    | (70.873)         | --               |
| <b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>            | <b>(424.057)</b> | <b>(919.113)</b> |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>      | <b>4.140.119</b> | <b>2.978.527</b> |

(\*) 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

Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 2.135.994 TL (31 Aralık 2021: 811.262 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. 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 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<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay            | 3-6 Ay            | 6 Ay-1<br>Yıl     | 1 Yıl ve<br>Üstü  | Birikimli<br>Mevduat | Toplam             |
|--------------------------|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı        | 11.743.607         | --               | 7.320.339         | 27.308.395        | 44.764.344        | 2.986.949         | 3.768.833         | 3.282                | 97.895.749         |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*) | 68.441.719         | --               | 19.722.098        | 37.577.990        | 11.113.563        | 5.993.379         | 4.839.972         | 4.679                | 147.693.400        |
| Yurt içinde Yer. K.      | 46.366.303         | --               | 16.510.050        | 31.017.537        | 9.512.918         | 4.068.310         | 3.283.418         | 4.540                | 110.763.076        |
| Yurt dışında Yer. K.     | 22.075.416         | --               | 3.212.048         | 6.560.453         | 1.600.645         | 1.925.069         | 1.556.554         | 139                  | 36.930.324         |
| Resmi Kur. Mevduatı      | 1.117.565          | --               | 541.338           | 362.896           | 193               | --                | --                | --                   | 2.021.992          |
| Tic. Kur. Mevduatı       | 14.118.233         | --               | 11.327.417        | 12.176.529        | 18.777.721        | 4.243.606         | 3.923.452         | --                   | 64.566.958         |
| Diğ. Kur. Mevduatı       | 338.736            | --               | 222.972           | 643.030           | 430.336           | 89.147            | 18.504            | --                   | 1.742.725          |
| Kıymetli Maden DH        | 12.449.445         | --               | 216.469           | 3.137.409         | 711.610           | 782.637           | 712.289           | 5.994                | 18.015.853         |
| Bankalar Mevduatı        | 791.272            | --               | 401.251           | 17.872.030        | 1.738.294         | 702.907           | 158.669           | --                   | 21.664.423         |
| TC Merkez B.             | 413.798            | --               | --                | --                | --                | --                | --                | --                   | 413.798            |
| Yurt içi Bankalar        | 3.109              | --               | 1.064             | 201.872           | 190.740           | --                | --                | --                   | 396.785            |
| Yurt dışı Bankalar       | 373.104            | --               | 400.187           | 17.670.158        | 1.547.554         | 702.907           | 158.669           | --                   | 20.852.579         |
| Katılım Bankaları        | 1.261              | --               | --                | --                | --                | --                | --                | --                   | 1.261              |
| Diğer                    | --                 | --               | --                | --                | --                | --                | --                | --                   | --                 |
| <b>Toplam</b>            | <b>109.000.577</b> | <b>--</b>        | <b>39.751.884</b> | <b>99.078.279</b> | <b>77.536.061</b> | <b>14.798.625</b> | <b>13.421.719</b> | <b>13.955</b>        | <b>353.601.100</b> |

(\*) Döviz Tevdiat Hesabının 96.418.897 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 51.274.503 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021

|                          | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay            | 3-6 Ay            | 6 Ay-1<br>Yıl    | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam             |
|--------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı        | 6.543.320         | --               | 5.918.724         | 25.068.065        | 3.343.938         | 730.340          | 700.538          | 4.737                | 42.309.662         |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*) | 37.118.867        | --               | 15.423.442        | 32.507.559        | 7.406.925         | 3.758.280        | 3.966.623        | 2.943                | 100.184.639        |
| Yurt içinde Yer. K.      | 33.130.746        | --               | 15.012.130        | 30.795.195        | 6.373.566         | 3.442.033        | 2.936.214        | 2.866                | 91.692.750         |
| Yurt dışında Yer. K.     | 3.988.121         | --               | 411.312           | 1.712.364         | 1.033.359         | 316.247          | 1.030.409        | 77                   | 8.491.889          |
| Resmi Kur. Mevduatı      | 939.363           | --               | 31.437            | 178.843           | 413               | --               | 53               | --                   | 1.150.109          |
| Tic. Kur. Mevduatı       | 5.025.752         | --               | 3.760.243         | 3.035.644         | 63.510            | 21.299           | 19.639           | --                   | 11.926.087         |
| 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        | 431.019           | --               | 430.754           | 11.459.285        | 428.427           | 2.578.050        | --               | --                   | 15.327.535         |
| TC Merkez B.             | --                | --               | --                | --                | --                | --               | --               | --                   | --                 |
| Yurt içi Bankalar        | 3.075             | --               | 94                | 225.134           | --                | 6.677            | --               | --                   | 234.980            |
| Yurt dışı Bankalar       | 427.020           | --               | 430.660           | 11.234.151        | 428.427           | 2.571.373        | --               | --                   | 15.091.631         |
| Katılım Bankaları        | 924               | --               | --                | --                | --                | --               | --               | --                   | 924                |
| Diğer                    | --                | --               | --                | --                | --                | --               | --               | --                   | --                 |
| <b>Toplam</b>            | <b>60.716.681</b> | <b>--</b>        | <b>26.076.284</b> | <b>75.171.638</b> | <b>11.603.943</b> | <b>7.970.609</b> | <b>5.282.084</b> | <b>20.013</b>        | <b>186.841.252</b> |

(\*) Döviz Tevdiat Hesabının 60.698.633 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 39.486.006 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.



# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
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

|                                                                              | Mevduat Sigortası<br>Kapsamında Bulunan |                   | Mevduat Sigortası<br>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.                                     | --                                      | --                | --                                 | --                |
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar     | --                                      | --                | --                                 | --                |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | --                                      | --                | --                                 | --                |
| <b>Toplam</b>                                                                | <b>58.750.846</b>                       | <b>39.237.815</b> | <b>145.337.279</b>                 | <b>74.051.525</b> |

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 sigortalınamaya 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   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Yurt dışı 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 Müdürler 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                                                         | --             | --             |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                         | <b>300.153</b> | <b>266.203</b> |

(iii) Banka'nın merkezi yurt dışında 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   | 11.022         | 177.566          | 423.908          | 217.965          |
| Swap İşlemleri    | 240.451        | 2.033.127        | 821.594          | 1.848.582        |
| Futures İşlemleri | 2.908          | --               | --               | --               |
| Opsiyonlar        | --             | 1.058.563        | 3                | 137.541          |
| Diğer             | --             | --               | --               | --               |
| <b>Toplam</b>     | <b>254.381</b> | <b>3.269.256</b> | <b>1.245.505</b> | <b>2.204.088</b> |

## 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             | --             | --                | --             | --                |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan           | 632.882        | 1.414.733         | 518.067        | 2.240.150         |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*) | --             | 45.929.844        | --             | 44.470.082        |
| <b>Toplam</b>                             | <b>632.882</b> | <b>47.344.577</b> | <b>518.067</b> | <b>46.710.232</b> |

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

## DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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         | 590.314        | 7.214.123         | 302.102        | 8.419.585         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 42.568         | 40.130.454        | 215.965        | 38.290.647        |
| <b>Toplam</b>       | <b>632.882</b> | <b>47.344.577</b> | <b>518.067</b> | <b>46.710.232</b> |

#### 3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %67'si (31 Aralık 2021: %61) mevduat, %15'i (31 Aralık 2021: %23) alınan krediler, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır.

#### d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

|                                | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem     |                  |
|--------------------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
|                                | TP            | YP               | TP               | YP               |
| Tahvil                         | --            | 1.680.854        | 591.353          | --               |
| Bono                           | 65.023        | 494.857          | 3.387.685        | 2.609.796        |
| Varlık Teminatlı Menkul Kıymet | --            | --               | --               | --               |
| <b>Toplam</b>                  | <b>65.023</b> | <b>2.175.711</b> | <b>3.979.038</b> | <b>2.609.796</b> |

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 (net)

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

|                | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem   |                |
|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                | Brüt             | Net            | Brüt           | Net            |
| 1 Yıldan Az    | 498.631          | 341.994        | 360.808        | 239.785        |
| 1-4 Yıl Arası  | 533.777          | 401.428        | 550.550        | 434.856        |
| 4 Yıldan Fazla | 64.306           | 46.877         | 20.144         | 16.704         |
| <b>Toplam</b>  | <b>1.096.714</b> | <b>790.299</b> | <b>931.502</b> | <b>691.345</b> |

#### g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### 1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Dövizde endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 kullanımını gerekli kılmaktadır.

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 916.607 TL (31 Aralık 2021: 288.905 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 548.690 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2021: 389.807 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

|                              | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b> | <b>288.905</b> | <b>262.008</b> |
| Dönem içindeki değişim       | 289.958        | 72.876         |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç)     | 403.195        | (4.337)        |
| Dönem içinde ödenen          | (65.451)       | (41.642)       |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>   | <b>916.607</b> | <b>288.905</b> |

### 3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarlarına ilişkin bilgiler

#### Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 1.043.965 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, 263.824 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 4.175.000 TL'si serbest karşılıkları, 1.109.977 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

#### Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 822.875 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, 215.549 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 898.060 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

#### i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

###### (i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı olan 2.122.021 TL (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır) peşin ödenen vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 2.985.921 TL (31 Aralık 2021: 349.429 TL)'dir.

###### (ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 2.122.021        | --             |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 106.991          | 64.230         |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 4.585            | 2.986          |
| BSMV                              | 539.063          | 151.817        |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 17.069           | 43.286         |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 26.528           | 13.234         |
| Diğer                             | 94.843           | 40.093         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>2.911.100</b> | <b>315.646</b> |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
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               | 31.457        | 14.418        |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 36.812        | 16.369        |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | --            | --            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | --            | --            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | --            | --            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | --            | --            |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 2.184         | 999           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 4.368         | 1.997         |
| Diğer                                          | --            | --            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>74.821</b> | <b>33.783</b> |

## 2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifinden netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır. 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                                | --         | --                | --           | --                |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>--</b>  | <b>14.561.492</b> | <b>--</b>    | <b>10.484.778</b> |

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 | --         | --           |

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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Banka bilançosu, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum Banka'nın gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

### 7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

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       |

(\*) Banka'nın 27 Eylül 2004 tarihinde yaptığı sermaye artırımına ilişkindir. Söz konusu tarihte, 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 değerleme 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 değerleme farkları Bankanın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye artırımını 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 | 2.300.247        | --                 | 1.012.067        | --                 |
| Değerleme Farkı ve Kur Farkı                                            | 5.581.031        | (2.241.284)        | 171.774          | (1.337.438)        |
| <b>Toplam</b>                                                           | <b>7.881.278</b> | <b>(2.241.284)</b> | <b>1.183.841</b> | <b>(1.337.438)</b> |

### 10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Riskten korunma fonlarıyla ilgili açıklamalar Dördüncü bölüm XI no'lu dipnotta yapılmıştır.

### 11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### 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 345.395 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: 210.158 TL).

### 13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

25 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### 1. Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü 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: 3.369.216 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

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 66.667.584 TL tutarında teminat mektupları 742.939 TL tutarında aval ve kabulleri, 15.748.910 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 7.837.205 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 49.057.348 TL tutarında teminat mektupları 111.075 TL tutarında aval ve kabulleri, 13.493.179 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 4.411.322 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         | 943.362           |
| Kesin teminat mektupları              | 39.925.136        | 25.513.388        |
| Avans teminat mektupları              | 6.411.154         | 4.384.604         |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 364.506           | 290.258           |
| Diğer teminat mektupları              | 18.195.516        | 17.925.736        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>66.667.584</b> | <b>49.057.348</b> |

##### 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        | 22.336.795        |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 26.032.382        | 22.336.795        |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | --                | --                |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 64.964.256        | 44.736.129        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>90.996.638</b> | <b>67.072.924</b> |

###### (ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

|                                | Cari Dönem        |               |                   |               |
|--------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                                | TP                | %             | YP                | %             |
| <b>Tarım</b>                   | <b>1.878.915</b>  | <b>4,91</b>   | <b>689.664</b>    | <b>1,31</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık       | 1.815.938         | 4,75          | 659.138           | 1,25          |
| Ormancılık                     | 1.434             | --            | --                | --            |
| Balıkçılık                     | 61.543            | 0,16          | 30.526            | 0,06          |
| <b>Sanayi</b>                  | <b>12.418.326</b> | <b>32,46</b>  | <b>22.216.459</b> | <b>42,12</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı    | 605.242           | 1,58          | 340.224           | 0,64          |
| İmalat Sanayi                  | 10.175.012        | 26,60         | 19.336.296        | 36,66         |
| Elektrik, Gaz, Su              | 1.638.072         | 4,28          | 2.539.939         | 4,82          |
| <b>İnşaat</b>                  | <b>6.345.676</b>  | <b>16,59</b>  | <b>12.446.825</b> | <b>23,60</b>  |
| <b>Hizmetler</b>               | <b>12.305.018</b> | <b>32,19</b>  | <b>13.425.689</b> | <b>25,44</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret    | 8.075.980         | 21,12         | 7.467.812         | 14,16         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri     | 824.826           | 2,16          | 1.004.655         | 1,90          |
| Ulaştırma ve Haberleşme        | 1.598.385         | 4,18          | 3.707.588         | 7,03          |
| Mali Kuruluşlar                | 1.054.065         | 2,76          | 1.103.108         | 2,09          |
| 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          |
| <b>Diğer</b>                   | <b>5.299.220</b>  | <b>13,85</b>  | <b>3.970.846</b>  | <b>7,53</b>   |
| <b>Toplam</b>                  | <b>38.247.155</b> | <b>100,00</b> | <b>52.749.483</b> | <b>100,00</b> |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

|                                | Önceki Dönem      |               |                   |               |
|--------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                                | TP                | %             | YP                | %             |
| <b>Tarım</b>                   | <b>615.282</b>    | <b>3,96</b>   | <b>404.233</b>    | <b>0,78</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık       | 612.092           | 3,94          | 404.233           | 0,78          |
| Ormancılık                     | 459               | --            | --                | --            |
| Balıkçılık                     | 2.731             | 0,02          | --                | --            |
| <b>Sanayi</b>                  | <b>3.628.081</b>  | <b>23,33</b>  | <b>22.195.827</b> | <b>43,08</b>  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı    | 186.014           | 1,20          | 466.821           | 0,91          |
| İmalat Sanayi                  | 2.821.026         | 18,14         | 19.588.592        | 38,02         |
| Elektrik, Gaz, Su              | 621.041           | 3,99          | 2.140.414         | 4,15          |
| <b>İnşaat</b>                  | <b>3.785.062</b>  | <b>24,34</b>  | <b>10.336.895</b> | <b>20,06</b>  |
| <b>Hizmetler</b>               | <b>5.688.302</b>  | <b>36,59</b>  | <b>15.224.358</b> | <b>29,54</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret    | 3.482.009         | 22,39         | 7.836.776         | 15,21         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri     | 317.277           | 2,04          | 2.111.568         | 4,10          |
| Ulaştırma ve Haberleşme        | 795.713           | 5,12          | 3.525.966         | 6,84          |
| Mali Kuruluşlar                | 804.750           | 5,18          | 1.583.941         | 3,07          |
| 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          |
| <b>Diğer</b>                   | <b>1.831.870</b>  | <b>11,78</b>  | <b>3.363.014</b>  | <b>6,54</b>   |
| <b>Toplam</b>                  | <b>15.548.597</b> | <b>100,00</b> | <b>51.524.327</b> | <b>100,00</b> |

(iii) I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

|                                                      | I. Grup           |                   | II. Grup       |                  |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|
|                                                      | TP                | YP                | TP             | YP               |
| Teminat Mektupları                                   | 32.079.307        | 32.987.413        | 609.900        | 990.964          |
| Aval ve Kabul Kredileri                              | 149.232           | 592.290           | --             | 1.417            |
| Akreditifler                                         | 39.625            | 15.626.542        | --             | 82.743           |
| Cirolar                                              | --                | --                | --             | --               |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | --                | --                | --             | --               |
| Faktoring Garantilerinden                            | --                | --                | --             | --               |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                          | 5.358.091         | 2.468.114         | 11.000         | --               |
| <b>Toplam</b>                                        | <b>37.626.255</b> | <b>51.674.359</b> | <b>620.900</b> | <b>1.075.124</b> |

### b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

| Cari Dönem                                                       | 1 Aya kadar        | 1-3 ay             | 3-12 ay           | 1-5 yıl           | 5 yıl ve üzeri    | Toplam             |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>                |                    |                    |                   |                   |                   |                    |
| <b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>           | --                 | --                 | --                | --                | --                | --                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            | --                 | --                 | --                | --                | --                | --                 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                     | --                 | --                 | --                | --                | --                | --                 |
| Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler     | --                 | --                 | --                | --                | --                | --                 |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>                          |                    |                    |                   |                   |                   |                    |
| <b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>                       | <b>186.137.814</b> | <b>128.661.152</b> | <b>35.858.258</b> | <b>373.402</b>    | <b>4.184.741</b>  | <b>355.215.367</b> |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                      | 4.227.426          | 3.354.199          | 6.696.987         | --                | --                | 14.278.612         |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                     | 3.626.928          | 3.260.735          | 6.610.909         | --                | --                | 13.498.572         |
| Swap Para Alım İşlemleri                                         | 69.533.208         | 18.687.543         | 3.568.855         | 272.743           | 2.202.853         | 94.265.202         |
| Swap Para Satım İşlemleri                                        | 74.301.834         | 22.786.561         | 3.565.434         | 98.789            | 1.981.888         | 102.734.506        |
| 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            |
| <b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>                       | <b>450.000</b>     | <b>551.754</b>     | <b>810.262</b>    | <b>51.649.174</b> | <b>48.632.076</b> | <b>102.093.266</b> |
| Swap Faiz Alım İşlemleri                                         | 225.000            | 250.000            | 405.131           | 25.824.587        | 23.554.127        | 50.258.845         |
| Swap Faiz Satım İşlemleri                                        | 225.000            | 250.000            | 405.131           | 25.824.587        | 23.554.125        | 50.258.843         |
| 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                                     | --                 | --                 | --                | --                | --                | --                 |
| <b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>              | <b>6.288.325</b>   | <b>4.841.747</b>   | <b>6.215.018</b>  | <b>187.076</b>    | --                | <b>17.532.166</b>  |
| <b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)</b> | <b>192.876.139</b> | <b>134.054.653</b> | <b>42.883.538</b> | <b>52.209.652</b> | <b>52.816.817</b> | <b>474.840.799</b> |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                              | <b>192.876.139</b> | <b>134.054.653</b> | <b>42.883.538</b> | <b>52.209.652</b> | <b>52.816.817</b> | <b>474.840.799</b> |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| Önceki Dönem                                                     | 1 Aya kadar        | 1-3 ay            | 3-12 ay           | 1-5 yıl           | 5 yıl ve üzeri    | Toplam             |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>                |                    |                   |                   |                   |                   |                    |
| <b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>           | --                 | --                | --                | --                | --                | --                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            | --                 | --                | --                | --                | --                | --                 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                     | --                 | --                | --                | --                | --                | --                 |
| Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler     | --                 | --                | --                | --                | --                | --                 |
| <b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>                          |                    |                   |                   |                   |                   |                    |
| <b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>                       | <b>144.164.096</b> | <b>92.651.867</b> | <b>16.618.012</b> | <b>4.851.769</b>  | <b>3.419.118</b>  | <b>261.704.862</b> |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                      | 8.091.811          | 7.211.802         | 3.801.445         | 117.102           | --                | 19.222.160         |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                     | 8.023.779          | 6.985.052         | 3.811.354         | 124.689           | --                | 18.944.874         |
| Swap Para Alım İşlemleri                                         | 62.167.733         | 37.342.897        | 3.830.921         | 2.344.953         | 1.748.762         | 107.435.266        |
| Swap Para Satım İşlemleri                                        | 62.540.997         | 40.384.331        | 4.254.097         | 2.265.025         | 1.670.356         | 111.114.806        |
| 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                                      | 133.316            | 18.088            | --                | --                | --                | 151.404            |
| Futures Para Satım İşlemleri                                     | 128.534            | 15.763            | --                | --                | --                | 144.297            |
| <b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>                       | <b>100.000</b>     | <b>300.000</b>    | <b>9.243.858</b>  | <b>27.157.454</b> | <b>46.422.989</b> | <b>83.224.301</b>  |
| Swap Faiz Alım İşlemleri                                         | 50.000             | 150.000           | 4.621.929         | 13.523.389        | 22.634.881        | 40.980.199         |
| Swap Faiz Satım İşlemleri                                        | 50.000             | 150.000           | 4.621.929         | 13.523.389        | 22.634.880        | 40.980.198         |
| 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                                     | --                 | --                | --                | --                | --                | --                 |
| <b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>              | <b>4.021.029</b>   | <b>3.798.054</b>  | <b>2.706.831</b>  | <b>716.650</b>    | --                | <b>11.242.564</b>  |
| <b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)</b> | <b>148.285.125</b> | <b>96.749.921</b> | <b>28.568.701</b> | <b>32.725.873</b> | <b>49.842.107</b> | <b>356.171.727</b> |
| <b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>                              | <b>148.285.125</b> | <b>96.749.921</b> | <b>28.568.701</b> | <b>32.725.873</b> | <b>49.842.107</b> | <b>356.171.727</b> |

c. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 263.824 TL (31 Aralık 2021: 215.549 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

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



# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

## IV. 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                       | 14.250.208        | 2.289.730        | 5.450.021         | 620.051          |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden               | 15.766.814        | 3.555.626        | 11.180.346        | 2.009.641        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler         | 837.023           | 83.314           | 249.328           | 158.107          |
| Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler | --                | --               | --                | --               |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>30.854.045</b> | <b>5.928.670</b> | <b>16.879.695</b> | <b>2.787.799</b> |

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          | --            | --             | --            | --            |
| Yurt içi Bankalardan           | 31.047        | 96.560         | 83.710        | 254           |
| Yurt dışı Bankalardan          | --            | 147.078        | 6.582         | 11.740        |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelerden | --            | --             | --            | --            |
| <b>Toplam</b>                  | <b>31.047</b> | <b>243.638</b> | <b>90.292</b> | <b>11.994</b> |

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    | 51.449            | 89.424           | 10.601           | 11.829         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 8.227.306         | 1.644.330        | 1.058.036        | 445.814        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 2.426.491         | 167.573          | 366.684          | 50.697         |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>10.705.246</b> | <b>1.901.327</b> | <b>1.435.321</b> | <b>508.340</b> |

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen 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 | 466.893    | 130.233      |

### b. Faiz giderleri

#### 1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

|                              | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem  |                  |
|------------------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|
|                              | TP             | YP               | TP            | YP               |
| <b>Bankalara</b>             | <b>115.390</b> | <b>3.502.847</b> | <b>70.748</b> | <b>1.615.386</b> |
| TC Merkez Bankasına          | --             | 365.805          | --            | 6.337            |
| Yurt içi Bankalara           | 115.390        | 78.078           | 70.748        | 44.648           |
| Yurt dışı Bankalara          | --             | 3.058.964        | --            | 1.564.401        |
| Yurt dışı Merkez ve Şubelere | --             | --               | --            | --               |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>     | <b>--</b>      | <b>--</b>        | <b>--</b>     | <b>--</b>        |
| <b>Toplam</b>                | <b>115.390</b> | <b>3.502.847</b> | <b>70.748</b> | <b>1.615.386</b> |

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 | 124.097    | 56.860       |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
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 | 334.897    | 59.012 | 557.863      | 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 |                   |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                  |                  |                  |                  |                |                   |                   |
| Bankalararası Mevduat | 32              | 131.939          | --               | --               | --               | --             | --                | 131.971           |
| Tasarruf Mevduatı     | 4               | 943.574          | 3.364.081        | 5.242.214        | 334.265          | 276.382        | 731               | 10.161.251        |
| Resmi Mevduat         | --              | 22.304           | 64.850           | 299              | --               | --             | --                | 87.453            |
| Ticari Mevduat        | --              | 1.226.380        | 976.297          | 920.737          | 591.925          | 285.089        | --                | 4.000.428         |
| Diğer Mevduat         | --              | 42.136           | 246.632          | 49.250           | 19.390           | 6.428          | --                | 363.836           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | --              | --               | --               | --               | --               | --             | --                | --                |
| <b>Toplam</b>         | <b>36</b>       | <b>2.366.333</b> | <b>4.651.860</b> | <b>6.212.500</b> | <b>945.580</b>   | <b>567.899</b> | <b>731</b>        | <b>14.744.939</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                  |                  |                  |                  |                |                   |                   |
| Dth                   | 8               | 213.599          | 878.092          | 350.536          | 90.221           | --             | 94.391            | 1.626.847         |
| Bankalararası Mevduat | 20.361          | 343.897          | --               | --               | --               | --             | --                | 364.258           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | --              | --               | --               | --               | --               | --             | --                | --                |
| Kıymetli Maden Depo   | 19              | 1.871            | 15.249           | 5.349            | 10.413           | 14.518         | 68                | 47.487            |
| <b>Toplam</b>         | <b>20.388</b>   | <b>559.367</b>   | <b>893.341</b>   | <b>355.885</b>   | <b>100.634</b>   | <b>14.518</b>  | <b>94.459</b>     | <b>2.038.592</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>20.424</b>   | <b>2.925.700</b> | <b>5.545.201</b> | <b>6.568.385</b> | <b>1.046.214</b> | <b>582.417</b> | <b>95.190</b>     | <b>16.783.531</b> |

## c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

|                                                               | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV       | --            | --           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 4.042         | 3.373        |
| Diğer(*)                                                      | 34.377        | 19           |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>38.419</b> | <b>3.392</b> |

(\*) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan temettü gelirini göstermektedir.

## d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

|                                   | Cari Dönem           | Önceki Dönem         |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>1.557.426.578</b> | <b>1.852.945.492</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 1.348.279            | 368.634              |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 27.884.867           | 29.949.107           |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 1.528.193.432        | 1.822.627.751        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>1.553.180.630</b> | <b>1.852.853.026</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 1.105.233            | 137.083              |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 16.559.540           | 16.946.837           |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 1.535.515.857        | 1.835.769.106        |
| <b>Net Ticari Kar/Zarar</b>       | <b>4.245.948</b>     | <b>92.466</b>        |

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 12.423.135 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 10.649.322 TL)'dir.

## e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 (*)                                   | 6.720.700         | 6.784.205        |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                        | 890.853           | 1.357.160        |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                               | (632.174)         | 2.858.604        |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                  | 6.462.021         | 2.568.441        |
| 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                                                                    | 4.439.571         | 286.592          |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>11.160.271</b> | <b>7.070.797</b> |

(\*) Banka, 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 (*)                                            | 3.941.844        | 2.122.204        |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)                                     | 224.508          | 31.234           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı             | --               | --               |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                          | --               | --               |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                           | 454.876          | 347.941          |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                  | --               | --               |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                       | --               | --               |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri                      | 362.369          | 216.349          |
| 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 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri   | --               | --               |
| Diğer İşletme Giderleri                                           | 2.923.347        | 1.600.665        |
| Faaliyet Kiralama Giderleri (**)                                  | 144.088          | 102.256          |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                         | 645.289          | 336.192          |
| Reklam ve İlan Giderleri                                          | 228.324          | 77.899           |
| Diğer Giderler (***)                                              | 1.905.646        | 1.084.318        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                              | 3.609            | 2.585            |
| Diğer (****)                                                      | 1.673.612        | 781.375          |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>9.722.513</b> | <b>5.140.723</b> |

(\*) 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 178.278 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 106.023 TL) tutarında haberleşme, 39.441 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 20.786 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralrı, 113.190 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 39.872 TL) tutarında kırtasiye, 190.677 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 64.999 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 995.562 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 444.158 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 87.796 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 23.473 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 300.702 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 385.006 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(\*\*\*\*) Diğer giderler 807.290 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 149.196 TL) tutarında BSMV, 498.196 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 331.972 TL) tutarında TMSF giderleri, 157.862 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 115.512 TL) tutarında finansal faaliyet harçları ve 210.264 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 184.695 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          |
| <b>Toplam</b>                       | <b>15.129</b> | <b>8.882</b> |

Denetim ücretlerine ilişkin tutarlar konsolide verileri içermektedir.

(\*) 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 OLMAYAN 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 sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 22.599.778 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 4.415.286 TL).

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 6.270.673 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 182.533 TL). Ertelenmiş vergi gideri 9.028.869 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 6.978.470 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 9.872.778 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 6.292.635 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

**k. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama**

Banka'nın dönem net kar tutarı 17.173.014 TL (31 Aralık 2021: 3.546.918 TL)'dir. Banka'nın 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**

Banka'nın 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. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.**

**3. Banka 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.**

**4. Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.349 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.**

**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**

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### V. 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 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 4.505.411 TL'dir.

TMS 27 Özkaynak yöntemi uyguladığı 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.

166.678 TL tutarındaki maddi duran varlıkların yeniden değerlendirme artışı, 31.441 TL tutarında ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 9 uyarınca Intertech'in 1.288.020 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer değişimi özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Aktueryal kazanç/(kayıp)'lara ait vergi sonrası net (307.714) TL tutar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının vergi sonrası net (1.349.783) TL tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para çevrim farklarına ait 4.202.349 TL tutar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

##### f. Yedeklere aktarılan tutarlara ilişkin açıklamalar

Banka, 2022 yılında geçmiş yıl karlarından 3.369.572 TL'yi (31 Aralık 2021: 1.703.564TL) 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 OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**VI. 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**

|                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
|                                                | <b>01.01.2022</b> | <b>01.01.2021</b>   |
| <b>Nakit</b>                                   | <b>9.412.019</b>  | <b>3.268.787</b>    |
| Kasa, efektif deposu ve diğer                  | 4.054.102         | 1.406.376           |
| Bankalardaki vadesiz depo                      | 5.357.917         | 1.862.411           |
| <b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>                 | <b>22.384.218</b> | <b>13.399.721</b>   |
| Bankalararası para piyasası                    | 219.738           | 1.837.780           |
| Bankalardaki vadeli depo                       | 20.967.881        | 9.634.261           |
| Menkul kıymetler                               | 1.196.599         | 1.927.680           |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>31.796.237</b> | <b>16.668.508</b>   |

**2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**

|                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
|                                                | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b>   |
| <b>Nakit</b>                                   | <b>12.945.628</b> | <b>9.412.019</b>    |
| Kasa, efektif deposu ve diğer                  | 5.206.196         | 4.054.102           |
| Bankalardaki vadesiz depo                      | 7.739.432         | 5.357.917           |
| <b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>                 | <b>42.176.222</b> | <b>22.384.218</b>   |
| Bankalararası para piyasası                    | --                | 219.738             |
| Bankalardaki vadeli depo                       | 41.419.949        | 20.967.881          |
| Menkul kıymetler                               | 756.273           | 1.196.599           |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b> | <b>55.121.850</b> | <b>31.796.237</b>   |

**b. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 80.910.089 TL bulundurmaktadır (31 Aralık 2021: 47.154.295). Ayrıca, yurt dışı bankalar hesabında serbest olmayan bakiye 954.746 TL'dir (Serbest olmayan tutar 31 Aralık 2021: 1.332.682).

**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 (2.946.368) TL (31 Aralık 2021: (12.279.946) 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 31.796.237 TL (31 Aralık 2021: 16.668.508 TL) olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 55.121.850 TL (31 Aralık 2021: 31.796.237 TL) olarak gerçekleşmiştir.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 14.902.736 TL (31 Aralık 2021: 5.530.429 TL); “diğer borçlarda net artış (azalış)” para piyasalarına borçlar, 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 10.807.573 TL'dir (31 Aralık 2021: 9.061.266 TL).

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

#### a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

##### Cari Dönem

| Banka'nın 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 |
| <b>Krediler</b>                       |                                                                                     |         |                                           |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                   | 3.956.834                                                                           | 290.053 | 5.518                                     | 6.144   | 559.105                                               | 14.455  |
| Dönem Sonu Bakiyesi                   | 7.211.504                                                                           | 372.215 | 51.873                                    | 93.168  | 3.484                                                 | 1.225   |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri     | 506.044                                                                             | 15      | 185                                       | --      | 191                                                   | 18      |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

##### Önceki Dönem

| Banka'nın 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 |
| <b>Krediler</b>                       |                                                                                     |         |                                           |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                   | 1.726.483                                                                           | 182.955 | 6.244                                     | 4.963   | 633.963                                               | 3.156   |
| Dönem Sonu Bakiyesi                   | 3.956.834                                                                           | 290.053 | 5.518                                     | 6.144   | 559.105                                               | 14.455  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri     | 129.245                                                                             | 71      | --                                        | --      | 7.429                                                 | 1       |

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

#### b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

| Banka'nın 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                   | 2.716.286                                                                           | 1.538.854    | 29.596.720                                    | 15.518.492   | 57.512                                                | 31.023       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                   | 1.125.513                                                                           | 2.716.286    | 33.675.803                                    | 29.596.720   | 239.756                                               | 57.512       |
| Verilen Faiz ve Komisyon Gideri       | 139.496                                                                             | 73.622       | 1.236.506                                     | 705.627      | 24.784                                                | 8.183        |

(\*) 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. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

| Banka'nın 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 |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler</b> |                                                                                     |              |                                           |              |                                                       |              |
| Dönem Başı Bakiyesi                                                  | 13.914.186                                                                          | 7.120.061    | 100.000                                   | 101.455      | --                                                    | 18.129       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                                  | 10.114.722                                                                          | 13.914.186   | 161.515                                   | 100.000      | 68.852                                                | --           |
| Toplam Kar/(Zarar)                                                   | 2.663.973                                                                           | 2.588.710    | 2.107                                     | 31.056       | 4.432                                                 | (572)        |
| <b>Risken Korunma Amaçlı İşlemler:</b>                               |                                                                                     |              |                                           |              |                                                       |              |
| 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 Banka üst yönetimine 207.857 TL (31 Aralık 2021: 113.684 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

### e. Banka'nın 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 %2,6, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %8,4, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,5'tir.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 234.829 TL tutarındadır (31 Aralık 2021: 179.249 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

### VIII. Banka'nın yurt içi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

#### a. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

|                          | Sayı | Çalışan Sayısı |                |               |               |
|--------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurt içi şube            | 670  | 13.134         |                |               |               |
|                          |      |                | Bulunduğu Ülke |               |               |
| Yurt dışı temsilcilikler | -    | -              | -              |               |               |
|                          |      |                |                | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurt dışı şube           | -    | -              | -              | -             | -             |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler   | 1    | 6              | 1-Bahreyn      | 25.986.757    | -             |

#### b. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilcilik açması, kapatması, organizasyonu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklamalar

2022 yılı içerisinde 15 adet şube açılmış, 35 adet şube kapatılmıştır.



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

**ALTINCI BÖLÜM**  
**DiĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğ er açıklamalar**

**a. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**b. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

| <b>Moody's*</b>                   |                  |
|-----------------------------------|------------------|
| Görünüm                           | <b>Durağan</b>   |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat  | <b>B3</b>        |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat  | <b>Not Prime</b> |
| Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat    | <b>B1</b>        |
| Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat    | <b>Not Prime</b> |
| Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA) | <b>caa1</b>      |
| *16.08.2022 tarihi itibarıyla     |                  |

| <b>Fitch Ratings**</b>         |                           |
|--------------------------------|---------------------------|
| Görünüm                        | <b>Negatif</b>            |
| Uzun Vadeli Yabancı Para       | <b>B-</b>                 |
| Kısa Vadeli Yabancı Para       | <b>B</b>                  |
| Uzun Vadeli Yerel Para         | <b>B</b>                  |
| Kısa Vadeli Yerel Para         | <b>B</b>                  |
| Finansal Dayanıklılık          | <b>b-</b>                 |
| Hissedar Destek                | <b>b-</b>                 |
| Ulusal                         | <b>AA (tur) (Durağan)</b> |
| **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.

## DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

---

## YEDİNCİ BÖLÜM

### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

#### I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan 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 olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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