

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş yıllarda ayrılan 4.175.000 bin TL ve cari dönemde ayrılan 2.525.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 6.700.000 bin TL daha az ve 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi kar 2.525.000 bin TL ve özkaynaklar 6.700.000 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
<i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i> Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %50 paya sahip olan krediler toplamı 500.458.326 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 34.900.468 bin TL karşılık bulunmaktadır. 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. 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. 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.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: 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. Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, 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.

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 ayrılmamasıdır. 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.	Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığı test edilmiştir. 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 yansıtır 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 bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara 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 belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 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, 23 Ocak 2024

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2023 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.

23 Ocak 2024

HAKAN ELVERDİ

Finansal Raporlama ve Muhasebe
Grup Müdürü

RUSLAN ABİL

Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı, CFO

HAKAN ATEŞ

Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

**HESHAM ABDULLA
QASSIM AL QASSIM**
Yönetim Kurulu Başkanı

BJORN LENZMANN

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Risk Komitesi Başkanı

**AHMED MOHAMMED AQIL
QASSIM AL QASSIM**

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	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXV.	Sınıflandırmalar	26

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

I.	Özkaynağa ilişkin bilgiler	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	46
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	47
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	51
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	70
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	72
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	72
XII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	73

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar	100
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	101
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	102
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	103

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	104
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	105
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	105

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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	--
Toplam	5.696.100.000	100,00	5.696.100.000	100,00

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu⁽¹⁾		
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	0,00000002
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Burcu Çalıkli	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Aazar Ali Khwaja	Üye	--
Denetim Komitesi		
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları⁽²⁾		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkiran	Perakende Bankacılık	--
Selim Efe Teoman	Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Engin Eskiduman	KOBİ Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi	--
Oğuzhan Özark	Bireysel ve Özel Bankacılık	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon	--
Umut Özdoğan	Bilgi Sistemleri	--
Savaş Çitak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdud 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	--
Serkan Boran	Sorunlu Alacak Çözümleme	--
Rasim Orman	Genel Sekreterlik ve Davalar	--
Hacı Mehmet Oflaz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--

⁽¹⁾ 23 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Kararı ile 31 Aralık 2022 tarihinde istifa eden Yönetim Kurulu Üyesi Jonathan Edward Morris'in yerine 2 Ocak 2023 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak Aazar Ali Khwaja'nın atanmasının onaylanmasına karar verilmiştir.

⁽²⁾ 4 Nisan 2023 tarihinde Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Ümit Recep Uğur istifaen görevinden ayrılmıştır.

12 Nisan 2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Hacı Mehmet Oflaz'ın atanmasına karar verilmiştir.

5 Temmuz 2023 tarihinde Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Edip Kürşad Başer istifaen görevinden ayrılmıştır.

18 Temmuz 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile;

Tarım Bankacılığı Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Burak Koçak'ın istifaen görevinden ayrılması nedeniyle KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Engin Eskiduman'ın unvanının KOBİ Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmesine,

Kurumsal ve Ticari Krediler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Selim Efe Teoman'ın unvanının Krediler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmesine,

Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Umut Özdoğan'ın unvanının Bilgi Sistemleri Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Cari Dönem Pay Oranları %	Önceki Dönem Pay Oranları %
Investment Corporation of Dubai	40,92	55,76
DH 7 LLC	14,84	--
Capital Assets LLC	5,33	5,33
Halka Açık Kısım	38,91	38,91
Toplam	100,00	100,00

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yurt içindeki 639 ve yurt dışındaki 2 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 girilmek 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		195.068.979	179.827.887	374.896.866	52.928.782	121.070.787	173.999.569
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		158.767.059	115.362.108	274.129.167	9.700.546	84.901.026	94.601.572
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	100.379.604	102.595.811	202.975.415	8.704.134	77.412.152	86.116.286
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	6.261.105	12.766.623	19.027.728	996.471	7.489.130	8.485.601
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		52.126.807	-	52.126.807	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		457	326	783	59	256	315
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	775.630	4.526.745	5.302.375	517.334	1.332.148	1.849.482
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		193.273	2.234.830	2.428.103	452.295	819.141	1.271.436
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	896.056	896.056	-	454.025	454.025
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		582.357	1.395.859	1.978.216	65.039	58.982	124.021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	34.299.022	53.122.159	87.421.181	41.116.476	30.041.468	71.157.944
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		34.298.062	51.026.864	85.324.926	41.115.526	30.041.468	71.156.994
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		960	-	960	950	-	950
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	2.095.295	2.095.295	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.227.268	6.816.875	8.044.143	1.594.426	4.796.145	6.390.571
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.227.268	6.816.875	8.044.143	1.594.426	4.796.145	6.390.571
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.j)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		328.674.624	188.113.661	516.788.285	198.007.638	92.856.865	290.864.503
2.1 Krediler	(5.1.d)	305.436.740	195.021.586	500.458.326	202.982.205	98.085.755	301.067.960
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.e)	42.882.876	8.354.208	51.237.084	11.146.415	5.880.981	17.027.396
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		42.882.876	8.354.208	51.237.084	11.146.415	5.880.981	17.027.396
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		19.644.992	15.262.133	34.907.125	16.120.982	11.109.871	27.230.853
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.o)	-	7.118	7.118	-	143.379	143.379
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	7.118	7.118	-	143.379	143.379
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		21.407.821	47.721.089	69.128.910	7.037.992	30.545.258	37.583.250
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	22.268	-	22.268	20.360	-	20.360
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		22.268	-	22.268	20.360	-	20.360
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	21.382.753	47.721.089	69.103.842	7.014.832	30.545.258	37.560.090
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		13.127.282	47.721.089	60.848.371	4.341.535	30.545.258	34.886.793
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8.255.471	-	8.255.471	2.673.297	-	2.673.297
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.h)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.k)	2.268.432	1.348	2.269.780	1.468.748	245	1.468.993
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.l)	2.283.719	-	2.283.719	1.293.730	-	1.293.730
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2.283.719	-	2.283.719	1.293.730	-	1.293.730
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.m)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		1.877.045	-	1.877.045	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.n)	4.173.522	-	4.173.522	4.140.119	-	4.140.119
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.p)	29.977.133	6.306.683	36.283.816	13.980.558	2.820.648	16.801.206
VARLIKLAR TOPLAMI		585.731.275	421.977.786	1.007.709.061	278.857.567	247.437.182	526.294.749

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	399.165.266	203.827.371	602.992.637	167.552.873	186.048.227	353.601.100
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	998.809	141.407.777	142.406.586	632.882	47.344.577	47.977.459
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		100.358	51.874.091	51.974.449	87.602	12.429.682	12.517.284
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	-	20.259.843	20.259.843	65.023	2.175.711	2.240.734
4.1 Bonolar		-	1.516.251	1.516.251	65.023	494.857	559.880
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	18.743.592	18.743.592	-	1.680.854	1.680.854
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		400.598	2.445.767	2.846.365	254.381	3.269.256	3.523.637
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	400.598	2.445.767	2.846.365	254.381	3.269.256	3.523.637
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	944.993	4.283	949.276	787.991	2.308	790.299
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	12.630.909	3.189.227	15.820.136	7.786.496	2.232.900	10.019.396
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.580.130	-	1.580.130	1.465.297	-	1.465.297
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		11.050.779	3.189.227	14.240.006	6.321.199	2.232.900	8.554.099
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	1.821.303	-	1.821.303	2.985.921	-	2.985.921
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	102.945	102.945	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	102.945	102.945	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	23.066.679	23.066.679	-	14.561.492	14.561.492
14.1 Krediler	(5.II.k)	-	23.066.679	23.066.679	-	14.561.492	14.561.492
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	32.840.317	22.785.124	55.625.441	16.639.306	6.927.523	23.566.829
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.l)	89.463.141	380.260	89.843.401	56.751.880	(2.241.282)	54.510.598
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2 Sermaye Yedekleri		2.925	-	2.925	1.007	-	1.007
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		2.910	-	2.910	992	-	992
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8.238.726	-	8.238.726	2.208.248	-	2.208.248
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.534.147	380.260	12.914.407	13.733.067	(2.241.282)	11.491.785
16.5 Kâr Yedekleri		33.868.186	-	33.868.186	16.695.172	-	16.695.172
16.5.1 Yasal Yedekler		1.139.220	-	1.139.220	788.745	-	788.745
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		32.728.966	-	32.728.966	15.906.427	-	15.906.427
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		29.123.057	-	29.123.057	18.418.286	-	18.418.286
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.245.272	-	1.245.272	1.245.272	-	1.245.272
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		27.877.785	-	27.877.785	17.173.014	-	17.173.014
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		538.365.694	469.343.367	1.007.709.061	253.544.355	272.750.394	526.294.749

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	544.842.756	630.374.596	1.175.217.352	280.463.285	418.835.089	699.298.374
I. GARANTİ ve KEFALETLER (5.III.a)	71.108.020	82.052.993	153.161.013	38.247.155	52.749.483	90.996.638
1.1. Teminat Mektupları	63.222.313	55.508.915	118.731.228	32.689.207	33.978.377	66.667.584
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79.021	458.580	537.601	79.021	285.484	364.505
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	63.143.292	55.050.335	118.193.627	32.610.186	33.692.893	66.303.079
1.2. Banka Kredileri	-	717.588	717.588	149.232	593.707	742.939
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	-	717.588	717.588	149.232	593.707	742.939
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	20.096	23.645.540	23.665.636	39.625	15.709.285	15.748.910
1.3.1. Belgeli Akreditifler	-	17.125.499	17.125.499	39.625	9.286.411	9.326.036
1.3.2. Diğer Akreditifler	20.096	6.520.041	6.540.137	-	6.422.874	6.422.874
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	7.865.611	2.180.950	10.046.561	5.369.091	2.468.114	7.837.205
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER (5.III.a)	360.707.664	25.546.851	386.254.515	122.289.222	11.171.715	133.460.937
2.1. Cayılamaz Taahhütler	357.792.904	25.546.851	383.339.755	120.498.509	11.171.715	131.670.224
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1.178.580	12.898.449	14.077.029	1.796.399	5.210.052	7.006.451
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	48.403.121	-	48.403.121	30.474.774	-	30.474.774
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	12.311.768	-	12.311.768	6.613.792	-	6.613.792
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.643	-	1.643	2.396	-	2.396
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	293.746.486	-	293.746.486	80.333.770	-	80.333.770
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	33.541	-	33.541	14.925	-	14.925
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.117.765	12.648.402	14.766.167	1.226.828	2.971.428	4.198.256
2.2. Cayılabılır Taahhütler	2.914.760	-	2.914.760	1.790.713	-	1.790.713
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	2.914.201	-	2.914.201	1.790.154	-	1.790.154
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (5.III.b)	113.027.072	522.774.752	635.801.824	119.926.908	354.913.891	474.840.799
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	-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler	113.027.072	522.774.752	635.801.824	119.926.908	354.913.891	474.840.799
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	25.450.172	52.435.531	77.885.703	6.103.344	21.673.840	27.777.184
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	24.643.470	16.181.693	40.825.163	5.709.163	8.569.449	14.278.612
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	806.702	36.253.838	37.060.540	394.181	13.104.391	13.498.572
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	76.512.586	409.653.229	486.165.815	51.865.343	245.652.053	297.517.396
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	2.410.956	153.849.343	156.260.299	3.001.613	91.263.589	94.265.202
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	67.141.630	104.881.670	172.023.300	43.503.730	59.230.776	102.734.506
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	3.480.000	75.461.110	78.941.110	2.680.000	47.578.845	50.258.845
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	3.480.000	75.461.106	78.941.106	2.680.000	47.578.843	50.258.843
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	10.894.618	37.363.926	48.258.544	61.074.042	69.191.428	130.265.470
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	7.645.352	13.503.512	21.148.864	41.117.590	23.187.598	64.305.188
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	3.249.266	19.005.858	22.255.124	19.956.452	44.428.252	64.384.704
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	2.427.278	2.427.278	-	787.789	787.789
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	2.427.278	2.427.278	-	787.789	787.789
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri	169.696	121.020	290.716	884.179	864.404	1.748.583
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	169.696	-	169.696	-	864.404	864.404
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	-	121.020	121.020	884.179	-	884.179
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	-	23.201.046	23.201.046	-	17.532.166	17.532.166
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	2.431.934.831	1.559.121.281	3.991.056.112	1.625.727.024	751.477.770	2.377.204.794
IV. EMANET KIYMETLER	83.859.770	157.806.553	241.666.323	46.528.922	61.325.854	107.854.776
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	78.166.015	149.180.256	227.346.271	43.686.166	55.589.317	99.275.483
4.3. Tahsile Alınan Çekler	3.713.074	2.682.751	6.395.825	1.448.622	2.521.413	3.970.035
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	1.980.681	601.610	2.582.291	1.394.134	306.323	1.700.457
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	-	5.341.936	5.341.936	-	2.908.801	2.908.801
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	2.344.736.043	1.396.190.844	3.740.926.887	1.577.686.677	687.366.645	2.265.053.322
5.1. Menkul Kıymetler	14.042.517	5.189.215	19.231.732	4.184.842	228.915	4.413.757
5.2. Teminat Senetleri	1.559.666.872	484.942.734	2.044.609.606	977.706.210	272.272.517	1.249.978.727
5.3. Emtia	46.639.573	66.824.496	113.464.069	34.485.125	46.047.323	80.532.448
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	614.983.795	658.284.287	1.273.268.082	458.370.813	283.546.044	741.916.857
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	109.403.286	180.950.112	290.353.398	102.939.687	85.271.846	188.211.533
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	3.339.018	5.123.884	8.462.902	1.511.425	2.785.271	4.296.696
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	2.976.777.587	2.189.495.877	5.166.273.464	1.906.190.309	1.170.312.859	3.076.503.168

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 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 (01/01-31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	108.168.976	50.169.476
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		68.797.304	36.782.715
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		216.357	96.849
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4.009.836	274.685
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		11.049.539	158.113
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		23.548.472	12.606.573
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		431.629	140.873
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		12.059.846	9.871.636
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		11.056.997	2.594.064
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		547.468	250.541
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	76.702.821	21.672.247
2.1	Mevduata Verilen Faizler		63.580.547	16.783.531
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		9.659.389	3.618.237
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.304.982	606.586
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		738.681	393.909
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		258.144	170.084
2.6	Diğer Faiz Giderleri		161.078	99.900
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		31.466.155	28.497.229
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		13.626.396	5.857.377
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		19.858.661	9.048.726
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.105.670	722.523
4.1.2	Diğer	(5.IV.m)	18.752.991	8.326.203
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		6.232.265	3.191.349
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3.217	2.360
4.2.2	Diğer	(5.IV.m)	6.229.048	3.188.989
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.c)	7.371	38.419
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.d)	2.636.448	4.205.410
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		2.068.189	243.046
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		10.335.472	11.325.327
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(9.767.213)	(7.362.963)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.e)	4.208.441	954.270
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		51.944.811	39.552.705
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	1.802.649	6.720.700
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	4.202.510	4.439.571
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.g)	9.000.295	4.166.352
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.g)	11.473.090	5.556.161
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		25.466.267	18.669.921
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		9.326.429	3.887.281
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.i)	34.792.696	22.557.202
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.j)	(6.766.241)	(5.411.539)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(326.714)	(6.270.673)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(25.050.261)	(9.028.869)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		18.610.734	9.888.003
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.k)	28.026.455	17.145.663
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	42.576
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		-	42.576
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		208.074	-
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		208.074	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		(208.074)	42.576
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		59.404	(15.225)
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		59.404	(15.225)
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		(148.670)	27.351
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.l)	27.877.785	17.173.014
	Hisse Başına Kâr/Zarar		4,89	3,01

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	27.877.785	17.173.014
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	7.453.100	8.480.455
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	6.030.478	1.115.703
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	450.699	166.678
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	64.530	(420.567)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	5.592.952	1.288.020
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(77.703)	81.572
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.422.622	7.364.752
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	13.513.264	4.202.349
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(6.372.742)	5.967.964
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	3.831	9.033
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(12.140.452)	(3.042.832)
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	6.418.721	228.238
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	35.330.885	25.653.469

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
		Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primi	Hisse Senedi İptali	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birliktir yeniden değerlendirme artışı/azalışı	Tanımlanmış fayda planlarının birliktir yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktir tutarları)	Yabancı para çevrim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirle yansıtılan finansal varlıkların birliktir yeniden değerlendirme kazançları/ kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktir tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kar/Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Harfî Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																			
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	(1.165.664)	(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 Bakıya (+/-)			5.696.100	15	--	77.053	210.158	(129.680)	1.012.067	20.220.055	(1.165.664)	(14.927.358)	13.071.979	1.245.272	3.546.918	28.856.915	--	28.856.915
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	(5.V.e)		--	--	--	--	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 Benzerli Borçlanma Araçları			--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış			--	--	--	214	--	--	--	--	--	--	--	--	--	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
CARİ DÖNEM																			
01/01-31/12/2023																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			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
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	(5.V.c)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi			--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi			--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	Yeni Bakıya (+/-)			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
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	(5.V.e)		--	--	--	--	363.013	74.351	5.593.114	13.513.264	(4.679.939)	(7.410.703)	--	--	27.877.785	35.330.885	--	35.330.885
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 Benzerli Borçlanma Araçları			--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış			--	--	--	1.918	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.918	--	1.918
XI.	Kar Dağıtımı	(5.V.d)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.1	Dağıtılan Temettü			--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	17.173.014	--	(17.173.014)	--	--	--
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.f)		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	17.173.014	--	(17.173.014)	--	--	--
11.3	Diğer			--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)				5.696.100	15	--	2.910	708.408	(363.043)	7.893.361	37.935.668	(1.340.192)	(23.681.069)	33.868.186	1.245.272	27.877.785	89.843.401	--	89.843.401

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)		49.400.002	29.970.349
1.1.1 Alınan Faizler (+)		84.085.704	42.371.585
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		60.062.033	19.047.654
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		7.371	38.419
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		19.858.661	9.048.726
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		26.766.316	1.990.003
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		4.522.975	6.596.917
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		8.823.633	3.782.961
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		3.701.335	4.298.318
1.1.9 Diğer (+/-)	(5.VI.c)	(13.254.024)	(2.946.368)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		79.985.398	23.469.878
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(3.368.051)	(1.202.571)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1.154.978)	(953.408)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(168.593.098)	(109.468.819)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(26.531.610)	(21.621.065)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(13.718.370)	6.286.370
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		195.704.217	151.412.542
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		30.747.655	(15.885.907)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.c)	66.899.633	14.902.736
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		129.385.400	53.440.227
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(24.121.688)	(30.320.734)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		4.073.000	482.522
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		29.500	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		530.021	377.561
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		2.643.762	1.876.920
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		41.652.099	35.311.943
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		15.852.509	5.361.977
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		1.041.404	8.953.350
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		1.100.070	-
2.9 Diğer (+/-)		3.548.995	7.565.745
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		50.836.677	(10.601.453)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		107.171.330	32.995.218
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		55.533.062	43.161.284
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		801.591	435.387
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(5.VI.c)	9.559.208	10.807.573
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(5.VI.c)	165.659.597	23.325.613
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(5.VI.a)	55.121.850	31.796.237
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.VI.a)	220.781.447	55.121.850

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	34.584.622	22.599.778
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(6.706.837)	(5.426.764)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(326.714)	(6.270.673)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(6.380.123)	843.909
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	27.877.785	17.173.014
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	350.475
1.5 BANKAYA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	27.877.785	16.822.539
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	-	16.822.539
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,049	0,030
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	4,89	3,01
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli 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 tamamlanmıştır ve kullanılmaya başlanmıştır. EURIBOR geçiş konu değildir ve kullanılmaya devam edilecektir. USD LIBOR oranlarına endeksli işlemlerin ise dönüşümü, işlem bazında takip edilmekte ve 30 Haziran 2023'ten sonraki her işlemin ilk yeniden fiyatlama tarihinde ilgili birimlerde dönüşüm yapılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	29,4382 TL	18,6983 TL
Avro	32,5739 TL	19,9349 TL

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 9.767.213 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 7.362.963 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 487.275 TL (31 Aralık 2022: 618.747 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve JSC Denizbank özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 37.448.393 TL (31 Aralık 2022: 23.803.657 TL) tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.231 milyon Avro 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 2023 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 değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacak bakiyelerinin takip hesaplarına intikal ettiği ana kadar olan tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP")'na uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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 dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Özkaynak aracına yapılacak olan yatırımın elden çıkartılması durumunda oluşacak kar veya zarar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleşecektir.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

Banka, 2023 yılı Mayıs ayı içerisinde iş modelindeki değişiklik nedeniyle 13.936.542 TL nominal tutarlı tahvili "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" kategorisinden çıkartarak "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" kategorisine sınıflandırmıştır. İş modeli değişikliği ile yapılan sınıflandırma ile özkaynaklar altında muhasebeleşen 2.554.587 TL tutarındaki negatif değerlendirme farkı iptal edilmiştir.

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2023 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.

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 ("İDD") 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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 2023 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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2023 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.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 bonosu 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 ileriki dönemlerde periyodik olarak gözden geçirilecek ve beklentilere göre güncelleme yapılacaktır.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd. tasfiye sürecine girmiştir. Tasfiye süreci tamamlanıncaya kadar finansal tablolarda durdurulan faaliyetler satırlarına sınıflanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar/Borçlar		
Ortaklıklar	7.118	143.379
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar	7.118	143.379
Diğer	102.945	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Borçlar	102.945	--

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir ve Giderler		
Ticari kar/zarar net	(79.750)	40.538
Diğer faaliyet gelirleri	(128.324)	2.038
Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarar	(208.074)	42.576
Durdurulan faaliyet ertelenmiş vergi gideri	59.404	(15.225)
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zarar	(148.670)	27.351

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 ayrılabilecek özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 %
Menkuller		
- Büro makineleri	4	10 - 50
- Mobilya/Mefruşat	5	10 - 50
- Nakil vasıtaları	5	20 - 50
- Diğer teçhizat	10	2,50 - 50
Gayrimenkuller	50	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.

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 amortisman 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 “Kiralama” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişiklik ile 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 01/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

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

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

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

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

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

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu’na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

vergileendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25 Mart 2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

29 Ocak 2022 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 7352 Sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu’na eklenen geçici 33’üncü maddeye göre; 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmıştır. Yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği; bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının ise zarar olarak kabul edilmeyeceği belirlenmiş olup, Bankalar, finansal kiralama, faktoring, tasarruf finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri de kapsama giren diğer mükelleflerle birlikte enflasyon muhasebesi uygulayacak olmakla beraber bu kurumlarda düzeltme sonucunda herhangi bir vergisel sonuç doğmayacaktır.

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 4.173.522 TL (31 Aralık 2022: 4.140.119 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 %30 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2022: %25).

c. Transfer fiyatlandırması

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

Kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum Ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form”u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı’na kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemlere ilişkin olarak belirlenen formata uygun şekilde, “Yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu”nu kurumlar vergisi beyannamesinin verilme süresine kadar hazırlamaları ve bu süre sona erdikten sonra istenmesi durumunda İdare’ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2023 ve 2022 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

Üçüncü bölüm XI no'lu dipnotta verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 114.839.418 TL (31 Aralık 2022: 73.901.223 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,20’dir. (31 Aralık 2022: %18,94).

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 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı düzenleme ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulama, 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı düzenleme ile değiştirilerek aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına 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 değerlendirme 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 değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli 10747 sayılı kararı ile 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere;

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine,

31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların 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 tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere; 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	5.696.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	33.868.186	16.695.172
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	24.202.823	16.463.437
Kar	29.123.057	18.418.286
Net dönem karı	27.877.785	17.173.014
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	2.910	992
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	92.893.091	57.274.002
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.069.909	791.614
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	216.033	102.640
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	2.283.719	1.293.730
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	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4.569.661	2.187.984
Çekirdek Sermaye Toplamı	88.323.430	55.086.018
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar	--	--
Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	88.323.430	55.086.018

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	21.703.301	14.446.409
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)	7.570.375	4.468.525
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	29.273.676	18.914.934
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	2.728.921	50.485
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.728.921	50.485
Katkı Sermaye Toplamı	26.544.755	18.864.449
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	114.868.185	73.950.467
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
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	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	28.767	49.244
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	114.839.418	73.901.223
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	667.510.152	390.230.567
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,23	14,12
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,23	14,12
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,20	18,94
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,876	2,743
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,376	0,243
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	1,819	2,230
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma hakkından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	22.021.186	14.972.015
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	7.570.375	4.468.525
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarı toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır ⁽¹⁾	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3746	4416	8831	4710
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3746	4416	8831	5888
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.04.2014	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 kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından 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 kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/havatta ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettu ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz 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	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl ödemeye 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 ödemeye 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, dönüşürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüşürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
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 2023 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 bölümlene 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 2023 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	282.545.751	212.395.698
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.564.658	2.896.002
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7.334.860	4.174.359
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	75.851.417	67.063.832
7 Kurumsal alacaklar	202.116.422	186.120.451
8 Perakende alacaklar	226.169.352	193.837.380
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	11.337.999	9.380.468
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	36.598.264	34.685.475
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	6.010.793	3.746.380
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	28.428	24.160
16 Diğer alacaklar	43.586.025	45.928.033
17 Hisse senedi yatırımları	69.203.740	47.403.971
18 Toplam	964.347.709	807.656.209

(*) 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	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
18 Toplam	543.210.694	464.426.664

(*) 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 2023 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 %33 ve %39'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: %32, %38).

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 %44 ve %55'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: %40, %48).

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 2022: %30, %38).

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 22.021.185 TL'dir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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		Önceki Dönem	
	Bakiye	Karşılık	Bakiye	Karşılık
Krediler	500.458.326	34.900.468	301.067.960	27.228.661
1. Aşama	432.275.886	6.341.630	250.616.005	3.895.565
2. Aşama	46.957.524	14.180.707	33.775.328	10.007.792
3. Aşama	21.224.916	14.378.131	16.676.627	13.325.304
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	--	--	--	--
Finansal Varlıklar	424.738.874	7.440	190.968.298	2.507
Diğer	36.348.709	64.893	16.823.394	22.188
Bilanço Dışı Alacaklar	525.338.499	4.363.601	214.425.264	3.005.298
1. ve 2. Aşama	521.654.913	1.426.515	212.310.113	1.043.965
3. Aşama	3.683.586	2.937.086	2.115.151	1.961.333
Toplam	1.486.884.408	39.336.402	723.284.916	30.258.654

i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2023)	3.895.565	10.007.792	13.325.304	27.228.661
Transferler	494.613	(1.296.951)	802.338	--
1. Aşamaya	773.553	(772.082)	(1.471)	--
2. Aşamaya	(208.428)	296.356	(87.928)	--
3. Aşamaya	(70.512)	(821.225)	891.737	--
Dönem içinde eklenen krediler	966.992	1.965.429	762.701	3.695.122
Dönem içinde kapanan krediler	(924.067)	(745.386)	(4.221.036)	(5.890.489)
Dönem içi karşılığı değişenler (*)	638.748	624.283	3.929.122	5.192.153
Kayıttan düşülen (**)	--	--	(1.185.424)	(1.185.424)
Satılan krediler	--	--	(1.200.714)	(1.200.714)
Kur farkı	1.269.779	3.625.540	2.165.840	7.061.159
Dönem Sonu (31 Aralık 2023)	6.341.630	14.180.707	14.378.131	34.900.468

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

(**) BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka 1.185.424 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüş, 1.200.714 TL tutarındaki kredileri satmıştır.

j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2023)	250.616.005	33.775.328	16.676.627	301.067.960
Transferler	(7.168.496)	942.632	6.225.864	--
1. Aşamaya	5.368.077	(5.364.534)	(3.543)	--
2. Aşamaya	(8.184.425)	8.321.765	(137.340)	--
3. Aşamaya	(4.352.148)	(2.014.599)	6.366.747	--
Dönem içinde eklenen krediler	192.991.219	7.660.414	7.834.882	208.486.515
Dönem içinde kapanan krediler	(69.400.093)	(7.437.209)	(8.638.000)	(85.475.302)
Kayıttan düşülen (*)	--	--	(1.185.424)	(1.185.424)
Satılan krediler (*)	--	--	(1.200.714)	(1.200.714)
Kur farkı	65.237.251	12.016.359	1.511.681	78.765.291
Dönem Sonu (31 Aralık 2023)	432.275.886	46.957.524	21.224.916	500.458.326

(*) 31 Aralık 2023 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 zarar karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 1.185.424 TL tutarındaki krediler kayıtlardan düşülmüş, 1.200.714 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 45 baz puandır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 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 (*) (***)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Yurt içi	278.233.609	2.997.581	6.145.523	--	--	36.116.178	135.158.237	212.260.850	9.798.258	31.644.867	5.735.045	--	--	--	28.136	42.951.608	960
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--	--	--	27.366.256	2.308.476	58.676	4.878	24.927	1.786	--	--	--	--	409.616	--
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	127.372	--	1.026	28	--	3	--	--	--	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	2.649	2.007.961	1.492	--	--	--	--	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	--	--	--	--	3.899.330	112.473	2.910	1	22.877	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Ülkeler	--	--	--	--	--	1.341.327	2.169.041	88.561	2.226	723.512	148.833	--	--	--	--	224.801	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	69.202.780
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	4.312.142	567.077	1.189.337	--	--	6.998.305	60.360.234	13.755.837	1.532.608	4.182.081	125.126	--	--	--	292	--	93.023.039
Toplam	282.545.751	3.564.658	7.334.860	--	--	75.851.417	202.116.422	226.169.352	11.337.999	36.598.264	6.010.793	--	--	--	28.428	43.586.025	69.203.740

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*) (***)																
	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
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--	--	--	7.121.732	1.129.519	46.327	6.245	14.883	341	--	--	--	--	568.839	--
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	222.669	--	913	5	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	596	1.672.506	1.063	13.769	4.336	126.030	--	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	--	--	--	--	3.002.917	132.585	2.197	412	67	14	--	--	--	--	--	--
Diğer Ülkeler	--	--	--	--	--	138.278	1.218.203	50.195	4.581	580.846	18	--	--	--	--	18	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	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
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

(*) 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 2023 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 2023	Risk Sınıfları (*)(**)																	TL	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	2.357.987	--	5.889.724	--	--	--	6.241.942	20.278.544	798.211	4.482.027	54.744	--	--	--	--	67	--	37.550.376	2.552.870	40.103.246
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.357.987	--	5.889.724	--	--	--	5.969.926	20.201.416	792.559	4.463.940	54.155	--	--	--	--	67	--	37.456.347	2.273.427	39.729.774
Ormançılık	--	--	--	--	--	--	--	17.388	1.444	10	1	--	--	--	--	--	--	18.843	--	18.843
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	272.016	59.740	4.208	18.077	588	--	--	--	--	--	--	75.186	279.443	354.629
Sanayi	--	--	1.445.136	--	--	--	68.485.184	7.407.657	1.466.568	5.644.152	1.703.884	--	--	--	--	57	--	37.604.226	48.548.412	86.152.638
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	2.936.356	469.758	131.622	239.556	1.217.441	--	--	--	--	2	--	3.826.982	1.167.753	4.994.735
İmalat sanayi	--	--	336.425	--	--	--	54.821.604	6.836.562	1.319.940	5.297.785	99.505	--	--	--	--	55	--	31.628.911	37.082.965	68.711.876
Elektrik, Gaz, Su	--	--	1.108.711	--	--	--	10.727.224	101.337	15.006	106.811	386.938	--	--	--	--	--	--	2.148.333	10.297.694	12.446.027
İnşaat	--	920.769	--	--	--	--	22.265.649	3.131.908	1.819.501	1.782.130	772.487	--	--	--	--	69	2.800	15.129.138	15.566.175	30.695.313
Hizmetler	--	88.930	--	--	--	--	4.062.324	79.626.953	17.766.603	3.769.231	17.586.358	1.702.088	--	--	28.128	296.101	58.975.978	116.151.249	67.751.445	183.902.694
Toptan ve Perakende	--	231	--	--	--	827	30.973.241	14.267.666	2.720.771	4.261.629	253.583	--	--	--	--	265	--	39.529.344	12.948.869	52.478.213
Ticaret	--	--	--	--	--	--	17.113.876	634.759	345.308	11.079.718	1.109.511	--	--	--	--	4	--	4.080.034	26.203.142	30.283.176
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	18.516.374	2.018.498	496.221	1.336.613	294.363	--	--	--	--	14	--	5.331.394	17.330.689	22.662.083
Ulaşım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	4.061.497	9.132.889	118.042	10.800	10.624	--	--	--	28.128	295.805	58.975.978	63.331.347	9.302.779	72.634.126
Mali Kuruluşlar	--	--	--	--	--	--	57.888	158.588	65.808	65.881	1.418	--	--	--	--	10	--	371.571	2.791	374.362
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	24.769	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	53.768	--	--	--	--	931.146	263.277	51.376	598.931	6.479	--	--	--	--	3	--	1.822.273	82.707	1.904.980
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	10.162	--	--	--	--	2.901.539	305.773	78.947	232.962	36.371	--	--	--	--	--	--	1.685.286	1.880.468	3.565.754
Diğer	280.187.764	2.554.959	--	--	--	71.789.093	25.496.694	177.584.640	3.484.488	7.103.597	1.777.590	--	--	--	300	43.289.731	10.224.962	472.625.596	150.868.222	623.493.818
Toplam	282.545.751	3.564.658	7.334.860	--	--	75.851.417	202.116.422	226.169.352	11.337.999	36.598.264	6.010.793	--	--	--	28.428	43.586.025	69.203.740	679.060.585	285.287.124	964.347.709

(*) 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.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

		Risk Sınıfları (*)(**)																		
Önceki Dönem: 31 Aralık 2022	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TL	YP	Toplam
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	—	—	—	—	5.659.295	17.476.709	525.577	3.569.985	42.644	—	—	—	—	35	—	27.092.047	601.992	27.694.039
Örmançılık	—	—	—	—	—	—	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	—	—	—	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	98.310.929	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 ipoteki 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 teminatl 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 ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar | |

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 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

Risk Sınıfları	Dağıtılamayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	74.578.721	87.767.242	4.312.133	--	--	115.887.655
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	63.703	11.285	249.942	479.557	2.760.171
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	1.750.017	5.233.030	255.799	--	96.014
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8.688.880	51.085.913	1.909.157	4.147.044	6.102.579	3.917.844
7 Kurumsal alacaklar	774.326	21.236.155	20.044.626	24.314.630	48.233.641	87.513.044
8 Perakende alacaklar	--	104.844.316	10.743.278	17.037.920	50.958.489	42.585.349
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	1.229.745	1.358.275	2.153.761	3.328.717	3.267.501
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	2.118.503	2.616.279	3.708.527	7.151.521	21.003.434
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	6.010.793	--	--	--	--	--
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	--	28.403	--	25	--	--
16 Diğer alacaklar	43.479.433	106.592	--	--	--	--
17 Hisse senedi yatırımları	69.203.740	--	--	--	--	--
18 Toplam	202.735.893	270.230.589	46.228.063	51.867.648	116.254.504	277.031.012

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

Önceki dönem

Risk Sınıfları	Dağıtılamayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	4	485.436	812.315	1.105.087	1.826.827	2.587.148
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi 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	--	--	--	--	--
18 Toplam	98.214.411	106.872.132	26.457.979	32.499.358	67.123.549	212.043.265

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Risk Sınıfları		
Kredi Kalite Kademesi	Derecelendirme Notu Fitch		Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Kalan Vadesi 3 aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan 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 veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Risk Sınıfları		
Kredi Kalite Kademesi	Derecelendirme Notu Fitch		Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Kalan Vadesi 3 aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan Büyük Alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA	%0	%20	%20	%20
	AA+				
	AA				
	AA-				
2	A+	%20	%20	%50	%50
	A				
	A-				
	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 2023 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	288.503.903	--	42.007.833	--	9.014.268	121.820.484	351.408.986	105.860.405	15.011.141	--	30.720.689	7.327.349
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	290.444.383	--	42.007.833	10.790.921	41.486.531	98.197.066	302.818.898	105.252.225	16.276.090	--	30.720.689	7.327.349

Önceki 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

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	2.753.839	944.337	1.312.003
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.751.540	926.312	1.295.622
Ormançılık	2.003	17.790	16.104
Balıkçılık	296	235	277
Sanayi	7.755.681	7.526.177	6.241.532
Madencilik ve Taşocakçılığı	40.231	2.172.040	1.007.976
İmalat Sanayi	1.268.902	966.305	1.366.054
Elektrik, Gaz, Su	6.446.548	4.387.832	3.867.502
İnşaat	4.542.421	1.216.041	3.076.580
Hizmetler	16.786.807	6.133.474	10.269.101
Toptan ve Perakende Ticaret	4.230.669	2.664.992	4.289.916
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11.106.322	1.532.819	4.122.323
Ulaşım ve Haberleşme	447.070	1.477.390	1.223.695
Mali Kuruluşlar	171.334	32.865	75.853
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	165.550	130.643	80.698
Serbest Meslek Hizmetleri	576.706	92.718	309.251
Eğitim Hizmetleri	60.058	59.888	57.448
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	29.098	142.159	109.917
Diğer	15.118.776	5.404.887	7.659.622
Toplam	46.957.524	21.224.916	28.558.838

(*) 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 2023 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 (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (***)
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
Toplam	33.775.328	16.676.627	23.333.096

(*) 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 2023	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2023	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	13.325.304	470.786	582.041	14.378.131
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3.895.565	681.673	1.764.392	6.341.630
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	10.007.792	1.844.326	2.328.589	14.180.707

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

Önceki Dönem: 31 Aralık 2022	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2022	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış 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.

r. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	495.540.699	692.626	496.233.325
Avusturya	43.143.519	--	43.143.519
Rusya	3.301.553	--	3.301.553
Kıbrıs	1.400.320	--	1.400.320
Diğer	49.475.096	--	49.475.096

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında 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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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	29,4382 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	32,5739 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2023	29,2108	32,1766
26 Aralık 2023	29,2647	32,2421
27 Aralık 2023	29,3374	32,4186
28 Aralık 2023	29,3973	32,6937
29 Aralık 2023	29,4382	32,5739

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

2023 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 29,0552 TL, Avro döviz alış kuru 31,7410 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	32.863.762	61.815.978	7.916.071	102.595.811
Bankalar	1.929.744	9.079.967	1.756.586	12.766.297
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	408.239	7.060.116	28.463	7.496.818
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	2.141.756	50.980.403	--	53.122.159
Krediler ⁽²⁾	125.425.607	50.805.987	4.039.873	180.271.467
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	45.148.563	624.963	1.947.563	47.721.089
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	8.353.287	--	8.353.287
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	234	1.114	1.348
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	243.807	4.935.132	701.613	5.880.552
Toplam Varlıklar	208.161.478	193.656.067	16.391.283	418.208.828
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.781.907	1.939.810	1.816.460	5.538.177
Döviz Tevdiat Hesabı	62.671.598	106.087.252	29.530.344	198.289.194
Para Piyasalarına Borçlar	3.992.426	47.881.665	--	51.874.091
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	64.874.959	97.898.079	1.701.418	164.474.456
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	17.364.496	2.895.347	20.259.843
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	10.651.776	15.716.603	524.386	26.892.765
Toplam Yükümlülükler	143.972.666	286.887.905	36.467.955	467.328.526
Net Bilanço Pozisyonu	64.188.812	(93.231.838)	(20.076.672)	(49.119.698)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁶⁾	(70.595.541)	90.635.972	21.896.602	41.937.033
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	15.163.791	153.258.758	33.922.032	202.344.581
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(85.759.332)	(62.622.786)	(12.025.430)	(160.407.548)
Net Pozisyon	(6.406.729)	(2.595.866)	1.819.930	(7.182.665)
Gayri Nakdi Krediler	35.754.169	42.756.661	3.542.163	82.052.993
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	128.982.960	113.078.787	11.876.203	253.937.950
Toplam Yükümlülükler	86.194.063	154.464.388	31.483.561	272.142.012
Net Bilanço Pozisyonu	42.788.897	(41.385.601)	(19.607.358)	(18.204.062)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(46.007.809)	42.364.028	18.504.801	14.861.020
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)
Net Pozisyon	(3.218.912)	978.427	(1.102.557)	(3.343.042)
Gayri Nakdi Krediler	22.480.374	27.937.255	2.331.854	52.749.483

(1) : 3.846.802 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 511.093 TL tutarında dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) : 433.249 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları da içermektedir.

(4) : Toplam varlıklar içerisinde 10.316.254 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 18.572.179 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(5) : 380.260 TL tutarında YP özkaynaklar, 1.634.581 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(6) : 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 2023 ve 2022 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 Zaranı	Özkaynak	Dönem Kar veya Zaranı	Özkaynak
ABD Doları	(318.322)	(279.937)	313.205	92.660
Avro	(628.544)	(628.903)	(242.725)	(246.308)
Toplam (Net)	(946.866)	(908.840)	70.480	(153.648)

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	60.865.913	--	--	--	--	142.109.502	202.975.415
Bankalar ⁽¹⁾	5.319.032	--	--	--	--	13.707.913	19.026.945
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	489	20.080	515.400	1.326.596	2.426.537	9.057.416	13.346.518
Para Piyasalarından Alacaklar	51.893.966	232.841	--	--	--	--	52.126.807
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	12.460.980	3.951.452	15.429.052	24.871.429	30.707.308	960	87.421.181
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	178.924.107	74.338.188	120.943.965	66.344.460	18.160.353	6.846.785	465.557.858
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	1.359.493	24.305.524	8.596.790	12.981.168	3.987.452	--	51.230.427
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	715.971	--	115.307.939	116.023.910
Toplam Varlıklar	310.823.980	102.848.085	145.485.207	106.239.624	55.281.650	287.030.515	1.007.709.061
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.990.294	1.218.277	2.498.479	--	--	1.212.506	7.919.556
Diğer Mevduat	204.830.233	109.614.213	115.822.908	187.702	--	164.618.025	595.073.081
Para Piyasalarından Borçlar	36.083.666	2.597.039	13.293.744	--	--	--	51.974.449
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	1.854.215	16.668.668	1.736.960	--	--	20.259.843
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	15.829.042	110.143.542	16.383.417	6.124.075	16.993.189	--	165.473.265
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	87.255	--	10.790.246	801.393	--	155.329.973	167.008.867
Toplam Yükümlülükler	259.820.490	225.427.286	175.457.462	8.850.130	16.993.189	321.160.504	1.007.709.061
Bilançodaki Uzun Pozisyon	51.003.490	--	--	97.389.494	38.288.461	--	186.681.445
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(122.579.201)	(29.972.255)	--	--	(34.129.989)	(186.681.445)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	15.116.034	--	1.145.610	--	16.261.644
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.056.897)	(855.355)	--	(23.716.272)	--	--	(26.628.524)
Toplam Pozisyon	48.946.593	(123.434.556)	(14.856.221)	73.673.222	39.434.071	(34.129.989)	(10.366.880)

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

(2) (6.657) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 1.553.809 TL tutarında maddi duran varlıklar, 2.283.719 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 69.128.910 TL tutarında ortaklık yatırımları, 6.050.567 TL tutarında vergi varlığı, 11.990.377 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (64.896) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 24.365.453 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

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

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 89.843.401 TL tutarında özkaynaklar, 44.998.768 TL tutarında diğer yükümlülükler, 15.820.136 TL tutarında karşılıklar, 1.821.303 TL tutarında vergi borcu, 2.846.365 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--	--	86.116.286	86.116.286
Bankalar ⁽¹⁾	745.854	--	--	--	--	7.739.432	8.485.286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	33.528	23.685	198.155	461.144	678.945	6.844.596	8.240.053
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5.909.823	16.407.950	14.536.553	18.430.340	15.872.328	950	71.157.944
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	139.550.087	10.408.326	39.809.393	63.002.074	17.718.096	3.351.323	273.839.299
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	865	7.454.135	3.268.047	5.432.157	870.000	--	17.025.204
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	455.373	--	60.975.304	61.430.677
Toplam Varlıklar	146.240.157	34.294.096	57.812.148	87.781.088	35.139.369	165.027.891	526.294.749
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.292.268	12.241.534	339.349	--	--	791.272	21.664.423
Diğer Mevduat	135.936.441	65.392.956	22.245.025	152.950	--	108.209.305	331.936.677
Para Piyasalarından Borçlar	2.254.223	3.013.873	7.249.188	--	--	--	12.517.284
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	536.238	1.704.496	--	--	--	2.240.734
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	4.948.309	23.892.240	18.854.546	280.648	14.561.850	1.358	62.538.951
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	49.389	373.966	1.252.786	555.470	--	93.165.069	95.396.680
Toplam Yükümlülükler	151.480.630	105.450.807	51.645.390	989.068	14.561.850	202.167.004	526.294.749
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	6.166.758	86.792.020	20.577.519	--	113.536.297
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.240.473)	(71.156.711)	--	--	--	(37.139.113)	(113.536.297)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	108.932.561	51.780.662	31.167.101	7.173.553	10.704.709	--	209.758.586
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(110.233.583)	(50.954.048)	(22.464.442)	(18.699.619)	(12.925.616)	--	(215.277.308)
Toplam Pozisyon	(6.541.495)	(70.330.097)	14.869.417	75.265.954	18.356.612	(37.139.113)	(5.518.722)

(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.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 31 Aralık 2023	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4,75	5,50	--	42,13
Bankalar	3,75	5,21	--	43,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	4,22	7,49	--	49,04
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	43,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,93	7,39	--	44,34
Verilen Krediler	7,44	8,22	6,00	42,03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,07	--	39,49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,26	6,47	--	40,55
Diğer Mevduat	1,38	2,65	0,01	35,79
Para Piyasalarından Borçlar	2,50	7,46	--	43,57
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	8,38	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,08	8,43	--	34,92

Önceki Dönem: 31 Aralık 2022	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	8,37
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	3,27	7,20	--	45,74
Verilen Krediler	6,19	7,42	6,00	23,01
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,74	--	58,47
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,70	3,69	--	23,72
Diğer Mevduat	1,38	2,32	0,01	16,76
Para Piyasalarından 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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

Cari Dönem: 31 Aralık 2023 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+) 500 baz puan	(1.591.198)	(%1,38)
2 TL	(-) 400 baz puan	1.533.010	%1,33
3 Avro	(+) 200 baz puan	(312.672)	(%0,27)
4 Avro	(-) 200 baz puan	499.266	%0,43
5 ABD Doları	(+) 200 baz puan	(259.650)	(%0,23)
6 ABD Doları	(-) 200 baz puan	551.632	%0,48
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2.163.520)	(%1,88)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2.583.908	%2,24

Önceki Dönem: 31 Aralık 2022 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -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

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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 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 raporlaması, 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 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 2023 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 6 Ekim haftası 154,58, en yüksek 1 Aralık haftası 272,75 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 27 Ekim haftası 221,92 ve en yüksek 29 Aralık haftası 368,36 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 likiditesini yabancı para için %80, toplamda ise %100 seviyesindeki asgari LKO limitleri 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP YP		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			188.325.967	87.586.921
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	400.795.596	135.487.478	37.068.450	13.548.748
3 İstikrarlı mevduat	60.222.195	--	3.011.110	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	340.573.401	135.487.478	34.057.340	13.548.748
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	146.199.089	82.795.795	88.532.469	48.151.487
6 Operasyonel mevduat	5.897.667	3.440.648	1.449.157	856.435
7 Operasyonel olmayan mevduat	96.730.278	57.335.259	43.512.168	25.275.164
8 Diğer teminatsız mevduat	43.571.144	22.019.888	43.571.144	22.019.888
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	6.603.235	13.137.831	3.716.736	10.689.811
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.792.403	9.057.798	1.792.403	9.057.798
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.810.832	4.080.033	1.924.333	1.632.013
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	14.824.669	14.824.110	14.824.138	14.824.110
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	455.322.951	82.766.460	31.150.837	8.146.867
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			175.292.630	95.361.023
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	27.799.900	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	123.737.786	26.234.925	104.581.888	23.088.542
19 Diğer nakit girişleri	844.115	29.496.162	844.114	29.496.162
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	152.381.801	55.731.087	105.426.002	52.584.704
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			188.325.967	87.586.921
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			70.375.147	42.788.944
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			278,9	212,4

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP YP		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			114.657.937	77.345.883
NAKİT ÇIKIŞLARI				
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
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			101.982.266	68.830.281
NAKİT GİRİŞLERİ				
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
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	45.446.466	76.717.941	36.899.966	74.251.208
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			114.657.937	77.345.883
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			65.082.300	17.207.570
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			179,2	456,7

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB Bankaları ⁽¹⁾	142.109.501	60.865.914	--	--	--	--	--	202.975.415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	13.707.913	5.319.032	--	--	--	--	--	19.026.945
Para Piyasalarından Alacaklar	1.013.273	932.912	957.736	2.835.539	4.669.698	2.937.360	--	13.346.518
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	51.893.966	232.841	--	--	--	--	52.126.807
Verilen Krediler	960	234.891	2.283.726	3.067.459	45.053.815	36.780.330	--	87.421.181
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	--	82.328.005	139.137.933	109.811.254	99.378.239	28.055.642	6.846.785	465.557.858
Diğer Varlıklar	42.144.574	--	1.625.137	18.310	14.347.318	35.239.662	--	51.230.427
Toplam Varlıklar	198.976.221	201.574.720	144.237.373	115.732.562	163.449.070	103.012.994	80.726.121	1.007.709.061
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.212.506	2.990.294	1.218.277	2.498.479	--	--	--	7.919.556
Diğer Mevduat	164.617.901	201.267.776	113.172.015	115.814.153	201.236	--	--	595.073.081
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	8.886.208	26.474.546	78.253.185	32.521.633	19.337.693	--	165.473.265
Para Piyasalarına Borçlar	--	26.910.048	4.549.008	20.515.393	--	--	--	51.974.449
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	1.854.215	16.668.668	1.736.960	--	--	20.259.843
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	55.728.386	3.268.481	214.509	11.157.951	387.694	515.948	95.735.898	167.008.867
Toplam Yükümlülükler	221.558.793	243.322.807	147.482.570	244.907.829	34.847.523	19.853.641	95.735.898	1.007.709.061
Likidite Açığı	(22.582.572)	(41.748.087)	(3.245.197)	(129.175.267)	128.601.547	83.159.353	(15.009.777)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(1.042.432)	(1.503.702)	2.408.130	82.873	3	--	(55.128)
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	128.285.627	68.024.413	40.696.144	50.677.863	30.189.301	--	317.873.348
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(129.328.059)	(69.528.115)	(38.288.014)	(50.594.990)	(30.189.298)	--	(317.928.476)
Gayrinakdi krediler	--	25.155.517	14.755.792	50.984.034	59.151.906	3.113.764	--	153.161.013
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	74.030.717	99.118.745	30.034.493	86.548.688	118.207.230	72.571.698	45.783.178	526.294.749
Toplam Yükümlülükler	130.691.921	149.497.996	87.811.607	68.055.714	8.190.506	14.761.408	67.285.597	526.294.749
Likidite Açığı	(56.661.204)	(50.379.251)	(57.777.114)	18.492.974	110.016.724	57.810.290	(21.502.419)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(76.199)	(542.029)	137.156	174.072	220.971	--	(86.029)
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

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

(2) (6.657) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

c. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeleri uyarınca kalan vadelerine göre gösterimi

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
Yükümlülükler							
Mevduat	165.830.407	206.729.666	118.336.554	131.549.348	252.143	--	622.698.118
Alınan krediler (*)	--	8.949.369	28.456.000	82.767.648	41.326.596	19.969.562	181.469.175
Para piyasalarına borçlar	--	26.976.638	4.851.003	21.499.673	--	--	53.327.314
İhraç edilen menkul değerler	--	32.404	2.080.500	18.010.567	1.827.983	--	21.951.454
Toplam	165.830.407	242.688.077	153.724.057	253.827.236	43.406.722	19.969.562	879.446.061

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	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
Toplam	109.000.577	148.749.143	85.862.737	68.283.450	12.044.159	16.148.449	440.088.515

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,60'tır. (31 Aralık 2022: %6,98). 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 (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	918.336.836	514.370.668
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.357.797)	(1.219.446)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	915.979.039	513.151.222
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9.828.604	6.870.020
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.798.020	3.132.640
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	13.626.624	10.002.660
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	24.321.489	7.289.126
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı		
9 Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	24.321.489	7.289.126
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	486.188.020	216.682.645
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	486.187.517	216.682.142
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	79.497.233	52.134.950
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	1.440.114.669	747.125.150
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	5,60	6,98

(*) 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 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır. Risk yönetimi açıklamaları, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır.

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1. Risk yönetimi yaklaşımına ilişkin açıklamalar

Banka'nın iş modeli neticesinde maruz kalınan riskler, Banka'nın risk belirleme ve önemlilik değerlendirme süreci ile konsolide bazda tespit edilmektedir. Tespit edilen önemli riskler için risk azaltıcı faktörler ve izleme faaliyetleri oluşturulmaktadır. Banka'nın Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için limitler tanımlanmakta ve beyan Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Risk İştahı Beyanında belirlenen risk limitlerine ait gelişimler aylık 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 Risk Yönetimi Grubu tarafından izlenmekte ve raporlanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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, bankanın üstlendiği riskler ile beklenen kazançlar arasında ilişki kurulabilmek, banka ve iştiraklerinin maruz kaldığı finansal riskleri ölçmektir. Süreç, risk ölçümüne konu olan parametre ve varsayımların geçerliliğini sınanmasını içerir.

Banka, konsolide ve solo olarak ne tür raporların hazırlanacağını ve iletilecek mercileri 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, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi, Model Risk Yönetimi ve Validasyon Komitesi 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.

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

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 2023 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 Tutarlar Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	595.833.296	350.023.874	47.666.664
2 Standart yaklaşım	595.833.296	350.023.874	47.666.664
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski (*)	9.650.928	7.430.990	772.074
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9.650.928	7.430.990	772.074
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	145.646	27.088	11.652
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11 Takas riski	--	--	--
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13 IDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
14 IDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
16 Piyasa riski	20.462.863	9.275.650	1.637.029
17 Standart yaklaşım	20.462.863	9.275.650	1.637.029
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	41.417.304	23.472.947	3.313.384
20 Temel gösterge yaklaşımı	41.417.304	23.472.947	3.313.384
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)	667.510.037	390.230.549	53.400.803

(*) Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 115 TL dahil değildir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ve eşleştirme

Cari Dönem	a	c	d	e	f	g
	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Serm. yüküml. tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve Merkez Bankası Bankaları	202.975.415	202.975.415	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	19.026.945	19.027.728	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	52.126.807	--	52.126.807	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.302.375	896.056	117.217	--	4.289.102	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	87.421.181	87.421.181	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	51.230.427	51.237.084	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	8.044.143	--	8.044.143	--	--	--
Krediler (net)	465.557.858	486.080.195	--	--	--	2.757.688
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	7.118	--	--	--	--	--
Ortaklık yatırımları	69.128.910	69.128.910	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	2.269.780	2.269.780	--	--	--	216.028
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.283.719	2.283.719	--	--	--	2.283.719
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	--	--	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	1.877.045	1.877.045	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	4.173.522	4.173.522	--	--	--	--
Diğer aktifler	36.283.816	36.283.816	--	--	--	--
Toplam varlıklar	1.007.709.061	963.654.451	60.288.167	--	4.289.102	5.257.435
Yükümlülükler						
Mevduat	602.992.637	--	--	--	--	602.992.637
Alınan Krediler	142.406.586	--	--	--	--	142.406.586
Para piyasalarına borçlar	51.974.449	--	51.974.449	--	--	51.974.449
İhraç edilen menkul kıymetler	20.259.843	--	--	--	--	20.259.843
Fonlar	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	2.846.365	--	--	--	--	2.846.365
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	949.276	--	--	--	--	949.276
Karşılıklar	15.820.136	--	--	--	--	15.820.136
Cari vergi borcu	1.821.303	--	--	--	--	1.821.303
Ertelenmiş vergi borcu	--	--	--	--	--	--
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	102.945	--	--	--	--	102.945
Sermaye benzeri borçlanma araçları	23.066.679	--	--	--	--	23.066.679
Diğer yükümlülükler	55.625.441	--	--	--	--	55.625.441
Özkaynaklar	89.843.401	--	--	--	--	89.843.401
Toplam yükümlülükler	1.007.709.061	--	51.974.449	--	--	1.007.709.061

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	a	c	d	e	f	g
	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar					
Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Serm. yüküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve Merkez Bankası	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	--	--	--	--
Toplam varlıklar	526.294.749	532.414.585	6.403.768	--	1.382.260	1.496.099
Yükümlülükler						
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
Factoring 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
Toplam yükümlülükler	526.294.749	--	12.517.284	--	--	526.294.749

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

	a	b	c	d	e
Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Finansal tablolardaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1.028.231.720	963.654.451	--	60.288.167	4.289.102
2 Finansal tablolardaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	51.974.449	--	--	51.974.449	--
3 Toplam net tutar	976.257.271	963.654.451	--	8.313.718	4.289.102
4 Bilanço dışı tutarlar (**)	525.338.499	84.171.171	--	--	--
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	--	--	--	--	16.173.761
9 Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	--	(26.353.071)	--	--	--
10 Risk tutarları	1.501.595.770	1.021.472.551	--	8.313.718	20.462.863

(*) 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 2023 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	540.200.613	532.414.585	—	6.403.768	1.382.260
2 Finansal tablolardaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	12.517.284	--	--	12.517.284	--
3 Toplam net tutar	527.683.329	532.414.585	—	(6.113.516)	1.382.260
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)	--	--	--
10 Risk tutarları	745.134.453	578.725.111	—	(6.113.516)	9.275.650

(*) 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 sermaye yeterliliği düzeltilmelerindeki yer alan standart yöntemle göre yenileme maliyeti ve gelecekteki potansiyel risk tutarlarının bileşimi ile hesaplanmaktadır. Repo ve ters repo işlemlerinde risk tutarı, işleme 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 opsiyonallite 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 değerlendirme ile banka değerlemeleri arasındaki farklar düzenli olarak takip edilir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 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 TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	21.224.916	479.233.410	34.900.468	465.557.858
2 Borçlanma araçları	--	138.657.305	6.657	138.650.648
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	3.683.586	518.740.153	4.363.601	518.060.138
4 Toplam	24.908.502	1.136.630.868	39.270.726	1.122.268.644

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

Önceki Dönem	a	b	c	d
	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt 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.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem a (*)	Önceki Dönem a (*)
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	16.676.627	15.217.506
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	14.201.631	11.116.791
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	140.883	251.234
4 Kayıttan düşülen/aktiften silinen tutarlar (**)	2.386.138	3.954.507
5 Diğer değişimler	(7.126.321)	(5.451.929)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)	21.224.916	16.676.627

(*) 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 yapılmının yanı sıra müşterinin kredi riskinden bağımsız olarak müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri de kapsamaktadır. Donuk kredi ve alacaklardaki yapılandırmalar ise esasen alacağın tahsilini sağlamaya yönelik olarak kredinin yeni bir ödeme planına bağlanmasını ifade etmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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	20.663.392	463.991.104	--	112.265.789	3.641.402	501.077.950	13.967.230	2.386.138
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	43.682	6.540.566	--	26.391.516	--	3.164.852	41.896	--
3 OECD Ülkeleri	9	1.262	--	--	--	10.992.150	6	--
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	3.244.121	--	--	--	1.006.682	--	--
5 ABD, Kanada	151	217.204	--	--	--	9.339	150	--
6 Diğer Ülkeler	517.682	5.239.153	--	--	42.184	2.489.180	368.849	--
7 Toplam	21.224.916	479.233.410	--	138.657.305	3.683.586	518.740.153	14.378.131	2.386.138

(*) 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	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	--
7 Toplam	16.676.627	284.391.333	--	88.184.390	2.115.151	213.545.260	13.325.304	3.954.507

(*) 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		
Tarım	944.337	37.015.134	--	--	4.637	14.427.599	733.911	11.211
Çiftçilik ve Hayvancılık	926.312	36.498.408	--	--	4.397	14.310.522	718.003	10.996
Ormancılık	17.790	6.129	--	--	--	48.316	15.692	19
Balıkçılık	235	510.597	--	--	240	68.761	216	196
Sanayi	7.526.177	75.098.572	--	--	326.084	64.886.599	4.876.589	142.610
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.172.040	3.041.214	--	--	97.314	2.429.200	1.006.090	75.373
İmalat sanayi	966.305	59.090.590	--	--	212.689	53.626.732	790.183	67.237
Elektrik, Gaz, Su	4.387.832	12.966.768	--	--	16.081	8.830.667	3.080.316	--
İnşaat	1.216.041	23.040.452	--	--	2.547.999	33.241.134	948.804	266.082
Hizmetler	6.133.474	133.246.064	--	939	617.988	84.815.368	4.709.385	77.953
Toptan ve Perakende Ticaret	2.664.992	41.795.750	--	--	102.340	64.349.448	2.331.065	32.215
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.532.819	43.620.877	--	--	484.763	3.647.051	930.074	671
Ulaşım ve Haberleşme	1.477.390	28.010.635	--	--	26.993	10.358.941	1.136.480	25.106
Mali Kuruluşlar	32.865	13.367.381	--	939	131	4.424.122	20.706	--
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	130.643	329.725	--	--	281	441.356	54.269	232
Serbest Meslek Hizmetleri	92.718	--	--	--	--	--	76.275	--
Eğitim Hizmetleri	59.888	1.794.962	--	--	2.192	497.578	53.773	161
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	142.159	4.326.734	--	--	1.288	1.096.872	106.743	19.568
Diğer	5.404.887	210.833.188	--	138.656.366	186.878	321.369.453	3.109.442	1.888.282
Toplam	21.224.916	479.233.410	--	138.657.305	3.683.586	518.740.153	14.378.131	2.386.138

(*) 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		
Tarım	950.436	25.693.692	--	--	2.664	8.351.923	739.943	184.928
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
Sanayi	5.455.710	40.898.417	--	--	156.379	38.964.432	4.260.547	46.647
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
İnşaat	1.191.143	21.278.170	--	--	1.501.296	18.883.327	1.045.876	36.264
Hizmetler	6.142.698	75.489.164	--	--	379.197	42.758.735	5.228.308	1.292.652
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
Diğer	2.936.640	121.031.890	--	88.184.390	75.615	104.586.843	2.050.630	2.394.016
Toplam	16.676.627	284.391.333	--	88.184.390	2.115.151	213.545.260	13.325.304	3.954.507

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 silininen 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	--	501.778.693	54.535.358	71.202.124	152.117.384	356.997.309	1.136.630.868
1 Krediler	--	124.451.059	36.524.098	47.106.367	101.169.023	169.982.863	479.233.410
2 Borçlanma araçları	--	10.048.797	1.954.332	6.166.509	8.222.818	112.264.849	138.657.305
3 Bilanço dışı alacaklar	--	367.278.837	16.056.928	17.929.248	42.725.543	74.749.597	518.740.153
Temerrüt etmiş alacaklar	24.908.502	--	--	--	--	--	24.908.502
1 Krediler	21.224.916	--	--	--	--	--	21.224.916
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	3.683.586	--	--	--	--	--	3.683.586
Özel Karşılık	14.378.131	--	--	--	--	--	14.378.131
Toplam	10.530.371	501.778.693	54.535.358	71.202.124	152.117.384	356.997.309	1.147.161.239

Önceki 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

(viii) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Krediler	14.349.773	4.278.943	8.152.198	323.924	27.104.838
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

Önceki 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	--	--	--	--	--

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan	22.408.527	20.393.427
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan	9.497.090	8.083.820

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 31.01.2023 tarihli yazısında belirtilen 30.12.2022 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 2023 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

	a	b	c	d	e	f	g
Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	372.267.828	91.242.219	65.515.647	2.047.811	1.754.955	--	--
2 Borçlanma araçları	138.650.648	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	510.918.476	91.242.219	65.515.647	2.047.811	1.754.955	--	--
4 Temerrüde düşmüş (*)	17.180.928	7.115.193	2.818.951	612.381	79.214	--	--

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

	a	b	c	d	e	f	g
Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	215.548.520	54.953.958	36.544.468	3.336.821	2.962.498	--	--
2 Borçlanma araçları	88.182.198	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	303.730.718	54.953.958	36.544.468	3.336.821	2.962.498	--	--
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.

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 2023 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 riski azaltımından önce		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar
Risk sınıfları												
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	278.233.611	4.312.208	279.986.390	4.499.841	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.997.581	1.137.836	2.943.370	563.219	4.007.802	--	--	--	4.007.802	--	--	%114,29
3 İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	6.145.524	2.424.840	6.145.524	1.189.337	7.334.860	--	--	--	7.334.860	--	--	%100,00
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	68.853.111	7.836.138	68.853.111	6.994.701	11.207.693	--	--	--	11.207.693	--	--	%14,78
7 Kurumsal alacaklar	141.756.186	109.163.404	124.246.635	58.350.328	199.066.477	--	--	--	199.066.477	--	--	%109,02
8 Perakende alacaklar	212.413.513	362.783.188	205.670.177	12.899.490	246.530.230	--	--	--	246.530.230	--	--	%112,79
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	9.805.390	2.996.060	9.545.623	1.501.728	4.276.087	--	--	--	4.276.087	--	--	%38,71
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	32.416.182	6.710.780	32.416.182	4.182.081	21.324.649	--	--	--	21.324.649	--	--	%58,27
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	5.892.710	267.237	5.084.574	104.132	4.114.044	--	--	--	4.114.044	--	--	%79,29
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	28.136	299	28.136	292	28.428	--	--	--	28.428	--	--	%100,00
16 Diğer alacaklar	43.586.025	--	43.586.025	--	37.035.065	--	--	--	37.035.065	--	--	%84,97
17 Hisse senedi yatırımları	69.203.740	--	69.203.740	--	69.203.740	--	--	--	69.203.740	--	--	%100,00
18 Toplam	871.331.709	497.631.990	847.709.487	90.285.149	604.129.075	--	--	--	604.129.075	--	--	%64,41

Önceki Dönem	a		b		c		d		e		f	
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar
Risk sınıfları												
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
18 Toplam	480.627.707	208.263.896	473.124.896	60.982.792	355.642.929	--	--	--	355.642.929	--	--	%66,59

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 İpoteğiyle Teminatlı	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	284.486.231	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	284.486.231
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	8.228	--	--	1.993.710	--	--	--	1.504.651	--	3.506.589
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	7.334.861	--	--	--	7.334.861
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	41.258.888	--	--	4.508.039	--	102.323	--	--	29.978.562	75.847.812
7 Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	168.206.934	163.180	13.506.490	720.359	182.596.963
8 Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	98.196.122	15.501.027	104.851.565	--	20.953	218.569.667
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	10.790.921	--	--	--	--	30.520	225.355	555	11.047.351
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	32.730.035	--	--	2.726.837	101.537	1.039.594	260	36.598.263
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	2.254.747	--	2.828.536	105.423	--	--	5.188.706
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	--	--	--	--	--	--	--	28.428	--	--	--	28.428
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	69.203.740	--	--	--	69.203.740
17 Diğer alacaklar	5.958.152	--	740.717	--	--	--	944	36.886.212	--	--	--	43.586.025
18 Toplam	290.444.383	--	42.007.833	10.790.921	32.730.035	8.756.496	98.197.066	302.818.898	105.252.225	16.276.090	30.720.689	937.994.636

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	i	j
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatı.	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatı.	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutan (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	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
18 Toplam	154.073.897	--	14.370.535	6.529.569	23.111.463	10.095.596	80.645.618	200.177.310	34.058.403	10.458.101	587.196	534.107.688

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 riski 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.

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 tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	5.258.110	1.880.594		1,0	9.994.185	3.134.412
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)					25.078.606	5.015.721
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						8.150.133

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	a	b	c	d	e	f
Önceki Dönem	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) (*)	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.

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	a	b
Cari Dönem	Risk tutan (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	9.994.185	1.500.795
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	9.994.185	1.500.795

	a	b
Önceki Dönem	Risk tutan (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	7.943.809	1.839.041
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	7.943.809	1.839.041

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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	4.312.133	--	--	--	--	--	--	--	--
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	--	--	26.614.006	2.718.252	--	46.864	--	1.291	6.728.817
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	1.298.665	--	14.446	1.370.895
Perakende alacaklar	--	--	--	--	66.839	--	--	--	50.129
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	--	--	--	--	--	292	--	--	292
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	4.312.133	--	26.614.006	2.718.252	66.839	1.345.821	--	15.737	8.150.133

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

(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR'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	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 (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	651.977	--	6.089.468	4.050.324	162.992	2.226.327	--	16.144	5.591.949

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

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

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

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	2.287.566	--	--	--	100.477	22.797.441
Nakit-yabancı para	3.381.434	--	--	--	52.589.300	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	22.781.462	100.002
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	77.357.484
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	5.669.000	--	--	--	75.471.239	100.254.927

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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
	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	--	--	--	--	--	--
Toplam	5.075.361	--	--	--	768.429	1.143.882

6. Kredi türevleri (KKR)

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

Cari Dönem	a	b
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Taraflardan 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	1.291	26
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	48.036	116
10 Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--
11 Taraflardan 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 2023 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" tanımı dikkate alınarak belirlenmektedir.

2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem RAT	Önceki Dönem RAT
Dolaysız (peşin ürünler)		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.868.950	1.001.575
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3 Kur riski	9.689.975	3.261.200
4 Emtia riski	7.419.225	3.734.888
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6 Delta-plus metodu	484.713	1.277.987
7 Senaryo yaklaşımı	--	--
8 Menkul kıymetleştirme	--	--
9 Toplam	20.462.863	9.275.650

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Dönem içinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem: 31 Aralık 2023		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	99.568	229.516	47.811
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	338.775	775.198	86.502
Emtia Riski	434.746	593.538	327.227
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	59.815	96.111	33.911
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	11.661.301	20.462.863	7.863.600

	Önceki 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	8.803.776	14.298.288	4.362.625

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 2022, 2021 ve 2020 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

2. Temel gösterge yöntemi

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/Pozitif BG yıl sayış	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	12.398.432	15.279.697	38.589.557	22.089.229	15	3.313.384
Operasyonel Riske Esas Tutar						41.417.304

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Defter Değeri Cari Dönem	Gerçeğe Uygun Değer Cari Dönem
Finansal Varlıklar	710.271.126	693.949.665
Para Piyasalarından Alacaklar	52.126.807	52.126.807
Bankalar	19.027.728	18.350.308
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	87.421.181	87.421.181
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	51.237.084	43.968.672
Krediler	500.458.326	492.082.697
Finansal Borçlar	840.700.194	835.871.459
Bankalar Mevduatı	7.919.556	7.881.962
Diğer Mevduat	595.073.081	592.801.565
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	51.974.449	51.974.449
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	142.406.586	141.443.217
Sermaye Benzeri Krediler	23.066.679	21.508.075
İhraç Edilen Menkul Değerler	20.259.843	20.262.191

	Defter Değeri Önceki Dönem	Gerçeğe Uygun Değer Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	397.738.901	394.344.390
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
Finansal Borçlar	430.898.069	426.640.870
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

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	5.302.375	--	--	5.302.375
Devlet Borçlanma Senetleri	2.428.103	--	--	2.428.103
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	896.056	--	--	896.056
Diğer Menkul Değerler	1.978.216	--	--	1.978.216
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	--	8.044.143	--	8.044.143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	87.421.181	--	--	87.421.181
Devlet Borçlanma Senetleri	85.324.926	--	--	85.324.926
Diğer Menkul Değerler	2.096.255	--	--	2.096.255
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	92.723.556	8.044.143	--	100.767.699
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	2.846.365	--	2.846.365
Toplam Yükümlülükler	--	2.846.365	--	2.846.365

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki 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 Kısmı	--	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	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	73.007.426	6.390.571	--	79.397.997
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	3.523.637	--	3.523.637
Toplam Yükümlülükler	--	3.523.637	--	3.523.637

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 türetilemek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

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

3. Seviye hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem başındaki bakiye	--
Alışlar	--
Aktiften silinen	--
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 ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.231 milyon Avro 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. Eurodeniz'deki net yatırım riski hesaplamasına şirketin tasfiye sürecine girmesi nedeniyle son verilmiştir.

31 Aralık 2023 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (23.681.069) TL (31 Aralık 2022: (16.267.235) TL)'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Nakit akış riski

Banka'nın özkaynaklarında yer alan nakit akış riskinden korunma değerlendirme 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 korunma 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 2023 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: (3.131) TL).

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 bonosu / 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 bonosu, 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2023-31/12/2023)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	9.014.229	7.438.785	11.625.051	3.392.027	(3.937)	31.466.155
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.099.275	4.284.921	7.930.163	(225.287)	537.324	13.626.396
Diğer gelir/gider, net	4.858.995	2.737.725	4.905.662	(2.874.715)	(2.775.407)	6.852.260
Bölüm gelirleri toplamı	14.972.499	14.461.431	24.460.876	292.025	(2.242.020)	51.944.811
Diğer faaliyet giderleri (*)	(3.043.739)	(6.890.824)	(9.469.522)	(431.616)	(637.684)	(20.473.385)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	3.059.972	(945.984)	(3.887.963)	(4.224.055)	(7.129)	(6.005.159)
Vergi gideri						(6.766.241)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						9.326.429
Sürdürülen faaliyetler net karı	14.988.732	6.624.623	11.103.391	(4.363.646)	(2.886.833)	28.026.455
Durdurulan faaliyetler net karı						(148.670)
Net dönem karı	14.988.732	6.624.623	11.103.391	(4.363.646)	(2.886.833)	27.877.785
Cari Dönem (31/12/2023)						
Bölüm varlıkları	198.328.891	134.209.470	132.955.763	426.191.027	--	891.685.151
İştirak ve bağlı ortaklıklar						69.128.910
Dağıtılmamış varlıklar						46.895.000
Toplam varlıklar						1.007.709.061
Bölüm yükümlülükleri	160.676.325	174.746.144	265.559.824	259.333.678	--	860.315.971
Dağıtılmamış yükümlülükler						57.549.689
Özkaynaklar						89.843.401
Toplam yükümlülükler						1.007.709.061

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2022-31/12/2022)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel 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	712.987	2.069.160	3.086.913	(146.690)	135.007	5.857.377
Diğer gelir/gider, net	1.345.060	886.815	1.249.087	7.047.780	(5.330.643)	5.198.099
Bölüm gelirleri toplamı	8.255.699	8.170.742	11.708.404	16.615.240	(5.197.380)	39.552.705
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						(5.411.539)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						3.887.281
Sürdürülen faaliyetler net karı	3.599.186	4.775.870	3.878.322	11.820.835	(5.404.292)	17.145.663
Durdurulan faaliyetler net karı						27.351
Net dönem karı	3.599.186	4.775.870	3.878.322	11.820.835	(5.404.292)	17.173.014
Önceki Dönem (31/12/2022)						
Bölüm varlıkları	109.149.236	90.776.041	73.898.524	191.040.271	--	464.864.072
İştirak ve bağlı ortaklıklar						37.583.250
Dağıtılmamış varlıklar						23.847.427
Toplam varlıklar						526.294.749
Bölüm yükümlülükleri	89.865.472	87.485.668	159.058.278	108.821.983	--	445.231.401
Dağıtılmamış yükümlülükler						26.552.750
Özkaynaklar						54.510.598
Toplam yükümlülükler						526.294.749

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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	1.676.786	6.416.697	1.220.224	3.985.973
TCMB	98.702.818	96.178.966	7.483.910	73.426.179
Diğer	--	148	--	--
Toplam	100.379.604	102.595.811	8.704.134	77.412.152

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	38.489.129	45.047.355	7.483.910	20.133.448
Vadeli Serbest Hesap	53.502.991	7.362.923	--	14.013.933
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	6.710.698	43.768.688	--	39.278.798
Toplam	98.702.818	96.178.966	7.483.910	73.426.179

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 2023 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %0 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %30 oranları arasında (31 Aralık 2022: %5 ile %26 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 216.357 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 96.849 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
Bankalar				
Yurt içi	5.799.347	299.586	996.384	127.987
Yurt dışı	461.758	12.467.037	87	7.361.143
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	6.261.105	12.766.623	996.471	7.489.130

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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	2.302.377	1.995.577	2.030.829	688.108
ABD, Kanada	7.065.164	4.211.443	--	--
OECD Ülkeleri (*)	145.463	43.379	57.699	266.638
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	975.292	836	--	--
Diğer	330.775	155.249	21.196	--
Toplam	10.819.071	6.406.484	2.109.724	954.746

(*) 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 2023 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	110.200	318.016	167.202	131.274
Swap İşlemleri	1.116.698	6.116.568	1.375.561	3.376.483
Futures İşlemleri	--	--	8.836	--
Opsiyonlar	370	382.291	42.827	1.288.388
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.227.268	6.816.875	1.594.426	4.796.145

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 25.386.884 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 22.237.324 TL).

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

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	21.591.575	3.795.309	19.543.206	2.694.118
Diğer	--	--	--	--
Toplam	21.591.575	3.795.309	19.543.206	2.694.118

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	4.685.417	47.972.863	87.568	14.610.285
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	4.685.417	47.972.863	87.568	14.610.285

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
Borçlanma Senetleri	87.420.221	71.156.994
Borsada İşlem Gören (*)	87.420.221	71.156.994
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	960	950
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	960	950
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	87.421.181	71.157.944

(*) 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
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	162.491	--	93.168
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	162.491	--	93.168
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	583.587	120	346.242	155
Toplam	583.587	162.611	346.242	93.323

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	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	410.061.443	23.140.014	10.531.362	11.412.757
İşletme Kredileri	4.189.995	2.670.532	4.204.545	756.016
İhracat Kredileri	41.685.016	173.210	--	213.618
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	13.080.835	--	--	--
Tüketici Kredileri	55.512.061	4.365.379	2.370.603	19.193
Kredi Kartları	94.050.181	3.501.909	1.783.048	2.369
Diğer	201.543.355	12.428.984	2.173.166	10.421.561
İhtisas Kredileri	22.214.443	1.408.983	252.101	212.307
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	432.275.886	24.548.997	10.783.463	11.625.064

(*) İtf'a edilmiş maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	6.341.630	--	3.895.565	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	14.180.707	--	10.007.792
Toplam	6.341.630	14.180.707	3.895.565	10.007.792

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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	242.312.071	7.899.043	1.585.889
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	189.963.815	16.649.954	20.822.638
Toplam	432.275.886	24.548.997	22.408.527

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	12.544.985	40.527.323	53.072.308
Konut Kredisi	1.761	743.954	745.715
Taşıt Kredisi	5.985	26.686	32.671
İhtiyaç Kredisi	12.537.239	39.756.683	52.293.922
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	12.768	12.768
Konut Kredisi	--	11.358	11.358
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	1.410	1.410
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	6.322	6.322
Konut Kredisi	--	6.322	6.322
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	83.760.734	2.968.944	86.729.678
Taksitli	33.747.128	2.968.944	36.716.072
Taksitsiz	50.013.606	--	50.013.606
Bireysel Kredi Kartları-YP	65.089	--	65.089
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	65.089	--	65.089
Personel Kredileri-TP	109.759	245.543	355.302
Konut Kredisi	--	28	28
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	109.759	245.515	355.274
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	218.098	1.090	219.188
Taksitli	83.722	1.090	84.812
Taksitsiz	134.376	--	134.376
Personel Kredi Kartları-YP	1.043	--	1.043
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	1.043	--	1.043
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	8.820.536	--	8.820.536
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	105.520.244	43.761.990	149.282.234

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 8.054 TL tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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
Taksitli Ticari Krediler-TP	4.584.755	19.047.065	23.631.820
İşyeri Kredileri	8	82.836	82.844
Taşıt Kredileri	7.701	117.762	125.463
İhtiyaç Kredileri	4.577.046	18.846.467	23.423.513
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	--	497.888	497.888
İşyeri Kredileri	--	1.429	1.429
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	496.459	496.459
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	37.628	27.918.941	27.956.569
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	11.102	11.102
İhtiyaç Kredileri	37.628	27.907.839	27.945.467
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	12.136.870	183.439	12.320.309
Taksitli	2.214.981	183.439	2.398.420
Taksitsiz	9.921.889	--	9.921.889
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2.200	--	2.200
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	2.200	--	2.200
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5.772.221	--	5.772.221
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	22.533.674	47.647.333	70.181.007

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	11.204.522	5.372.283
Özel	468.028.888	279.019.050
Toplam	479.233.410	284.391.333

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	463.991.104	277.517.673
Yurt dışı Krediler	15.242.306	6.873.660
Toplam	479.233.410	284.391.333

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	10.106.073	7.110.486
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	10.106.073	7.110.486

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.618.843	2.788.808
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2.890.947	1.693.546
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9.868.341	8.842.950
Toplam	14.378.131	13.325.304

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	77.785	366.399	9.052.906
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	77.785	366.399	9.052.906
Önceki Dönem	2.176.587	151.628	5.755.605
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.176.587	151.628	5.755.605

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.838.222	2.307.340	10.531.065
Dönem İçinde İntikal (+)	3.673.718	5.287.056	5.240.857
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	2.761.013	3.430.942
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2.761.013	3.430.942	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.109.837	1.392.824	5.276.222
Kayıttan düşülen (-)	--	--	1.185.424
Satılan (-)	--	--	1.200.714
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	11.249
Bireysel Krediler	--	--	677.189
Kredi Kartları	--	--	381.646
Diğer	--	--	130.630
Kur farkı	244.625	124.306	1.142.748
Dönem Sonu Bakiyesi	2.885.715	5.655.949	12.683.252
Karşılık (-)	1.618.843	2.890.947	9.868.341
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.266.872	2.765.002	2.814.911

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	4.021.749
Karşılık Tutarı (-)	--	--	2.964.347
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	1.057.402
Önceki Dönem: 31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	640.784	--	2.962.447
Karşılık Tutarı (-)	640.031	--	2.195.209
Bilançodaki Net Bakiyesi	753	--	767.238

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2023	1.266.872	2.765.002	2.814.911
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	2.885.715	5.655.949	12.683.252
Karşılık Tutarı (-)	1.618.843	2.890.947	9.868.341
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.266.872	2.765.002	2.814.911
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2022	1.049.414	613.794	1.688.115
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)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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
Cari Dönem (Net)	141.945	171.649	93.398
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	276.875	405.884	966.898
Karşılık Tutarı (-)	134.930	234.235	873.500
Önceki Dönem (Net)	103.022	64.498	120.514
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	362.656	240.213	1.119.277
Karşılık Tutarı (-)	259.634	175.715	998.763

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 açılardan aktifte takip ettiği krediler ile paraleldir.

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 22.343.684 TL'dir (31 Aralık 2022: 5.169.389 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 15.046.368 TL (31 Aralık 2022: 3.903.075 TL) tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	51.237.084	17.027.396
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	51.237.084	17.027.396

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	51.237.084	17.027.396
Borsada İşlem Görenler	51.237.084	17.027.396
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	51.237.084	17.027.396

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	17.027.396	7.124.821
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	18.577.036	1.836.732
Yıl İçindeki Alımlar (**)	16.732.722	8.953.350
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.100.070)	(887.507)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonundaki Değer	51.237.084	17.027.396

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

(**) Banka, 2023 yılı Mayıs ayında iş modelindeki değişiklik nedeniyle 15.691.318 TL maliyet bedelli tahvili "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" kategorisinden "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" kategorisine sınıflandırmıştır.

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	1.201.571	242.442	337.114	109.408	--	128.362	29.975	--
2	1.814.872	1.093.002	30.886	6.009	--	326.627	211.158	--
3	76.514	35.319	46.036	994	--	14.217	1.960	--
4	4.563.113	4.532.905	1.208	429.893	--	1.154.146	22.740	--

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽²⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽³⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	7.551.647
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.095.527
Yedekler	16.706.739
Sermayeden indirilecek değerler	101.584
Çekirdek Sermaye Toplamı	35.252.329
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	406.335
Ana Sermaye Toplamı	34.845.994
Katkı sermaye toplamı	2.653.079
Sermaye	37.499.073
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	37.499.073

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) ⁽³⁾
1 Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	100	--
2 Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	100	--
3 Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--
4 Eurodeniz International Banking Unit Ltd. ⁽⁵⁾	Lefkoşa/Kıbrıs	100	--
5 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
6 Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş. ⁽¹⁾⁽⁴⁾	İstanbul/Türkiye	--	100
7 JSC Denizbank Moskova ⁽⁴⁾	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. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	--	75
12 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. ⁽²⁾	Viyana/Avusturya	--	100
13 Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
14 Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	--	100
15 Neo Elektronik Ticaret Bilişim Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık A. Ş. ⁽¹⁾	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.

Banka, Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş.'ye olan iştirak payını Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'ye satmıştır.

(5) Eurodeniz International Banking Unit Ltd. tasfiye sürecine girmiştir. Üçüncü bölüm XI no'lu dipnotta açıklanmıştır,

	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	2.745.422	2.035.841	1.318.243	10.543	--	966.664	474.547	--	--
2	884	809	--	--	--	(77)	169	--	--
3	187.180.268	44.949.045	665.583	6.846.366	351.665	3.850.983	1.420.377	--	--
4	--	--	--	--	--	--	2.019	--	--
5	10.278.554	3.339.787	25.541	2.226.361	339	1.454.437	503.002	--	--
6	50.652	23.444	5.168	277	--	9.126	2.600	--	--
7	15.586.120	2.313.611	57.894	528.798	17.838	689.775	723.697	--	--
8	260.099	230.406	3.422	(181)	(254)	146.959	35.592	--	--
9	21.869.494	5.241.326	5.491.939	1.664.996	--	1.602.361	660.792	--	--
10	16.494.214	3.541.838	35.157	3.510.164	--	993.481	240.602	--	--
11	2.160.638	2.101.865	3.623	41.240	405	776.148	606.008	--	--
12	1.148.867	1.006.397	843.664	866	--	2.809	5.722	--	--
13	183.267	103.368	48.482	5.655	--	4.277	(5.823)	--	--
14	106.599	84.208	3.075	6	--	46.286	10.781	--	--
15	9.248	8.920	2.803	926	--	(105)	--	--	--

Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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
Dönem Başı Değeri	37.560.090	30.716.383
Dönem İçi Hareketler	31.543.752	6.843.707
Alışlar ⁽⁴⁾	4.073.000	476.440
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ⁽⁵⁾	1.485.401	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar ⁽¹⁾	9.326.429	3.889.319
Satışlar ⁽⁶⁾	(4.195)	(7.118)
Yeniden Değ. Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı ⁽²⁾⁽³⁾	16.663.117	2.485.066
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	69.103.842	37.560.090
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

⁽¹⁾ Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 31 Aralık 2023 itibarıyla temettü geliri yoktur.

⁽²⁾ Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen 10.435.191 TL (31 Aralık 2022: 1.165.971 TL), menkul değerler değerlendirme farkları 103.868 TL (31 Aralık 2022: 20.832 TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden 3.131 TL (31 Aralık 2022: 6.775 TL), gayrimenkul yeniden değerlendirme 124.924 TL (31 Aralık 2022: 53.308 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) 3.051 TL'dir (31 Aralık 2022: 13.176 TL).

⁽³⁾ TFRS 9 uyarınca Intertech'in 31 Aralık 2023 tarihindeki 5.592.952 TL tutarındaki gerçeğe uygun değişimini içermektedir (31 Aralık 202: 1.288.020 TL).

⁽⁴⁾ 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Denizbank AG, JSC Denizbank Moskova'ya olan iştirak payını Denizbank'a satmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 31 Mart 2022 tarihli kararı ile, "Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş."nin sermayesinin 25.000 TL arttırılmasına ve arttırılan tutarın tamamına Banka tarafından iştirak edilmesine karar verilmiştir. Sermaye taahhüt borcu alınan sermaye artış kararının tescilinden önce 31 Mart 2022 tarihinde ödenmiştir. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 73.000 TL tutarında sermaye artışı yapılmıştır.

Banka, 2023 yılı Eylül ayı içerisinde Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesini 2.000.000 TL nakden ve Deniz Faktoring A.Ş.'nin sermayesini 2.000.000 TL nakden olmak üzere arttırmıştır.

⁽⁵⁾ Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ödenmiş sermayesini 1.133.000 TL tutarında içsel kaynaklarından, Deniz Faktoring A.Ş. ödenmiş sermayesini 352.400 TL tutarında içsel kaynaklarından arttırmıştır. Banka, bu tutarları "Bağlı Ortaklıklar" hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

⁽⁶⁾ Bankamız Yönetim Kurulu'nun 14 Eylül 2023 tarihli kararı kapsamında, İştirakimiz Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş.'nin Bankamızın sahipliğinde bulunan %70,58 oranındaki 4.195 TL tutarındaki payı Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'ye devredilmesine karar verilmiş olup, pay devrine ilişkin Pay Devir Sözleşmesi 15 Eylül 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Eurodeniz International Banking Unit Ltd. tasfiye sürecine girmiş ve finansal tabloda "Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)" satırına sınıflanmıştır. Bankadaki yatırım tutarı olan 7.118 TL tablonun önceki döneminde satışlarda gösterilmiştir.

(ii) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	47.721.089	30.545.258
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	3.541.838	530.323
Leasing Şirketleri	5.247.906	1.635.467
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	12.593.009	4.849.042
Toplam	69.103.842	37.560.090

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

(iv) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Eurodeniz International Banking Unit Ltd.

(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	186.669	185.558	100.835	914.819	(905.140)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Kasım 2023 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 2023 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 Olan Varlıklar	Diğer	Toplam
Önceki Dönem Sonu Maliyet	221.445	2.258	1.203.531	2.029.832	3.457.066
Transferler	--	--	--	--	--
İktisap edilenler	2.588	1.085	738.791	526.348	1.268.812
Yeniden değerlendirme farkları	284.133	--	--	--	284.133
Elden çıkarılanlar	--	--	(38.414)	(71.000)	(109.414)
Kur farkları	--	401	1.632	638	2.671
Cari Dönem Sonu Maliyet	508.166	3.744	1.905.540	2.485.818	4.903.268
Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	--	(1.990)	(748.158)	(1.237.925)	(1.988.073)
Transferler	--	--	--	--	--
Dönem amortisman gideri	(1.243)	(273)	(478.029)	(261.561)	(741.106)
Elden çıkarılanlar	--	--	38.414	58.815	97.229
Kur farkları	1.218	(433)	(1.796)	(527)	(1.538)
Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(25)	(2.696)	(1.189.569)	(1.441.198)	(2.633.488)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	508.141	1.048	715.971	1.044.620	2.269.780

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 469.984 TL (31 Aralık 2022: 185.851 TL) tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Diğer	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu Maliyet	2.779.372	--	2.779.372
Transferler	--	--	--
İktisap edilenler	1.891.762	--	1.891.762
Yeniden değerlendirme farkları	--	--	--
Elden çıkarılanlar	(68.426)	--	(68.426)
Kur farkları	10.894	--	10.894
Cari Dönem Sonu Maliyet	4.613.602	--	4.613.602
Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(1.485.642)	--	(1.485.642)
Transferler	--	--	--
Dönem amortisman gideri	(875.875)	--	(875.875)
Elden çıkarılanlar	42.527	--	42.527
Kur farkları	(10.893)	--	(10.893)
Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(2.329.883)	--	(2.329.883)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	2.283.719	--	2.283.719

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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.

TMS 27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri 72.508 TL (31 Aralık 2022: 7.873 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	5.994.008	3.679.689
Çalışan Hakları Karşılığı	474.039	366.324
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	416.581	-
Mali zarar (*)	348.300	-
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	-	330.268
Kazanılmamış Gelirler	280.632	187.895
Ertelenmiş Vergi Varlığı	7.513.560	4.564.176
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(2.105.243)	-
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(1.210.148)	(295.391)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	-	(57.793)
Diğer	(24.647)	(70.873)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(3.340.038)	(424.057)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.173.522	4.140.119

(*) 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

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd. tasfiye sürecine girmiştir. Tasfiye süreci tamamlanıncaya kadar finansal tablolarda durdurulan faaliyetler satırlarına sınıflanmıştır. Üçüncü bölüm XI no'lu dipnotta açıklanmıştır.

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 7.013.485 TL (31 Aralık 2022: 2.135.994 TL) tutarındadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 196.906.806 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2022: 73.171.134 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31 Aralık 2023

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	17.439.466	--	14.188.509	70.365.653	90.301.008	54.697.814	27.262.350	3.688	274.258.488
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	104.167.809	--	19.036.462	28.817.858	4.173.268	12.176.181	6.294.573	12.998	174.679.149
Yurt içinde Yer. K.	75.816.815	--	17.455.943	25.780.042	2.982.489	4.644.685	3.458.708	9.924	130.148.606
Yurt dışında Yer. K.	28.350.994	--	1.580.519	3.037.816	1.190.779	7.531.496	2.835.865	3.074	44.530.543
Resmi Kur. Mevduatı	2.047.372	--	122.638	199.027	742	3.195	2.491	--	2.375.465
Tic. Kur. Mevduatı	21.171.211	--	9.477.640	16.451.248	27.409.036	28.156.586	13.801.214	--	116.466.935
Diğ. Kur. Mevduatı	570.491	--	520.067	1.052.585	1.196.011	336.543	7.302	--	3.682.999
Kıymetli Maden DH	19.221.552	--	165.060	2.648.361	847.004	613.366	109.438	5.264	23.610.045
Bankalar Mevduatı	1.212.506	--	923.695	2.389.582	2.850.350	279.274	264.149	--	7.919.556
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt içi Bankalar	3.002	--	--	456.620	402.919	--	--	--	862.541
Yurt dışı Bankalar	1.207.568	--	923.695	1.932.962	2.447.431	279.274	264.149	--	7.055.079
Katılım Bankaları	1.936	--	--	--	--	--	--	--	1.936
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	165.830.407	--	44.434.071	121.924.314	126.777.419	96.262.959	47.741.517	21.950	602.992.637

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 102.618.035 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 72.061.114 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2022

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11.743.607	--	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	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	109.000.577	--	39.751.884	99.078.279	77.536.061	14.798.625	13.421.719	13.955	353.601.100

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	75.257.544	35.687.504	197.318.835	62.212.788
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	38.701.518	23.063.342	84.924.514	83.124.491
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	--	--	--	--
Toplam	113.959.062	58.750.846	282.243.349	145.337.279

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 sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 15.167.962 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	51.431	112.304
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	248.325	187.849
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	--	--
Toplam	299.756	300.153

(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	346.354	166.842	11.022	177.566
Swap İşlemleri	53.263	2.023.535	240.451	2.033.127
Futures İşlemleri	981	--	2.908	--
Opsiyonlar	--	255.390	--	1.058.563
Diğer	--	--	--	--
Toplam	400.598	2.445.767	254.381	3.269.256

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	998.809	1.466.708	632.882	1.414.733
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	--	139.941.069	--	45.929.844
Toplam	998.809	141.407.777	632.882	47.344.577

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Alınan kredilerin vade ayınımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	998.809	39.976.541	590.314	7.214.123
Orta ve Uzun Vadeli	--	101.431.236	42.568	40.130.454
Toplam	998.809	141.407.777	632.882	47.344.577

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %60'ı (31 Aralık 2022: %67) mevduat, %24'ü (31 Aralık 2022: %15) 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	--	18.743.592	--	1.680.854
Bono	--	1.516.251	65.023	494.857
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	--	20.259.843	65.023	2.175.711

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymetlerden geri alarak mali tablolarda netlediği tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 22.611 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	703.990	521.888	498.631	341.994
1-4 Yıl Arası	598.653	382.688	533.777	401.428
4 Yıldan Fazla	68.251	44.700	64.306	46.877
Toplam	1.370.894	949.276	1.096.714	790.299

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 2023 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	%5,33	%1,91
Faiz oranı	%24,18	%21,83
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%17,90	%19,55

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 680.354 TL (31 Aralık 2022: 916.607 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 899.776 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2022: 548.690 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	916.607	288.905
Dönem içindeki değişim	357.421	289.958
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(61.829)	403.195
Dönem içinde ödenen	(531.845)	(65.451)
Dönem sonu bakiyesi	680.354	916.607

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 1.426.515 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 2.937.086 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 559.696 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 6.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 2.616.709 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki 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.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 : 2.122.021 TL)'dir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 1.816.729 TL (31 Aralık 2022: 2.985.921 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	--	2.122.021
Menkul Sermaye İradı Vergisi	345.128	106.991
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	7.440	4.585
BSMV	1.098.431	539.063
Kambiyo Muameleleri Vergisi	21.902	17.069
Ödenecek Katma Değer Vergisi	60.136	26.528
Diğer	139.051	94.843
Toplam	1.672.088	2.911.100

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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	60.108	31.457
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	77.725	36.812
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	3.794	2.184
İşsizlik Sigortası-İşveren	7.588	4.368
Diğer	--	--
Toplam	149.215	74.821

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

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd. tasfiye sürecine girmiştir. Tasfiye süreci tamamlanıncaya kadar finansal tablolarda durdurulan faaliyetler satırlarına sınıflanmıştır. Üçüncü bölüm XI no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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	--	23.066.679	--	14.561.492
Sermaye Benzeri Krediler	--	23.066.679	--	14.561.492
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Toplam	--	23.066.679	--	14.561.492

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 2023 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 yükseltmiştir. 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	7.893.361	--	2.300.247	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	(1.720.452)	380.260	5.581.031	(2.241.284)
Toplam	6.172.909	380.260	7.881.278	(2.241.284)

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 708.408 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 345.395 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

23 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisine göre, 17.173.014 TL tutarındaki 2022 yılı net dönem karından Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca ödenmiş sermayenin %20 sine ulaşınca kadar ayrılması gereken tutar olan 350.475 TL'nin yasal yedek, kalan 16.822.539 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 48.403.121 TL (31 Aralık 2022: 30.474.774 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 293.746.486 TL (31 Aralık 2022: 80.333.770 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 12.311.768 TL (31 Aralık 2022: 6.613.792 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 2023 tarihi itibarıyla 118.731.228 TL tutarında teminat mektupları 717.588 TL tutarında aval ve kabulleri, 23.665.636 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 10.046.561 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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.

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.760.789	1.771.272
Kesin teminat mektupları	70.577.738	39.925.136
Avans teminat mektupları	15.360.220	6.411.154
Gümrüklere verilen teminat mektupları	537.601	364.506
Diğer teminat mektupları	29.494.880	18.195.516
Toplam	118.731.228	66.667.584

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	39.541.102	26.032.382
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	39.541.102	26.032.382
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	113.619.911	64.964.256
Toplam	153.161.013	90.996.638

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	2.209.806	3,11	995.818	1,21
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.174.706	3,06	988.715	1,20
Ormancılık	21.454	0,03	--	--
Balıkçılık	13.646	0,02	7.103	0,01
Sanayi	22.580.460	31,75	34.760.023	42,36
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.582.013	2,22	532.779	0,65
İmalat Sanayi	19.628.457	27,60	26.806.732	32,67
Elektrik, Gaz, Su	1.369.990	1,93	7.420.512	9,04
İnşaat	12.185.847	17,14	20.571.078	25,07
Hizmetler	23.013.042	32,38	19.792.282	24,13
Toptan ve Perakende Ticaret	15.505.355	21,81	12.790.486	15,59
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.796.179	2,53	1.270.134	1,55
Ulaştırma ve Haberleşme	2.124.728	2,99	4.418.901	5,39
Mali Kuruluşlar	2.806.095	3,95	1.261.108	1,54
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	64.724	0,09	8.846	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	217.540	0,31	9.704	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	498.421	0,70	33.103	0,04
Diğer	11.118.865	15,62	5.933.792	7,23
Toplam	71.108.020	100,00	82.052.993	100,00

	Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	1.878.915	4,91	689.664	1,31
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.815.938	4,75	659.138	1,25
Ormancılık	1.434	--	--	--
Balıkçılık	61.543	0,16	30.526	0,06
Sanayi	12.418.326	32,46	22.216.459	42,12
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
İnşaat	6.345.676	16,59	12.446.825	23,60
Hizmetler	12.305.018	32,19	13.425.689	25,44
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
Diğer	5.299.220	13,85	3.970.846	7,53
Toplam	38.247.155	100,00	52.749.483	100,00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	62.460.860	55.106.340	761.453	402.575
Aval ve Kabul Kredileri	--	717.588	--	--
Akreditifler	20.096	23.626.321	--	19.219
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	7.797.111	2.180.950	68.500	--
Toplam	70.278.067	81.631.199	829.953	421.794

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	241.834.331	135.383.191	72.203.500	442.984	--	449.864.006
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	10.947.743	11.494.472	18.280.828	102.120	--	40.825.163
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	9.687.336	11.064.476	16.238.076	70.652	--	37.060.540
Swap Para Alım İşlemleri	98.946.137	46.411.298	10.902.864	--	--	156.260.299
Swap Para Satım İşlemleri	113.306.424	48.343.404	10.373.472	--	--	172.023.300
Para Alım Opsiyonları	4.292.177	8.741.890	7.953.989	160.808	--	21.148.864
Para Satım Opsiyonları	4.654.514	9.327.651	8.163.555	109.404	--	22.255.124
Futures Para Alım İşlemleri	--	--	169.696	--	--	169.696
Futures Para Satım İşlemleri	--	--	121.020	--	--	121.020
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	--	--	2.350.002	100.008.171	60.378.599	162.736.772
Swap Faiz Alım İşlemleri	--	--	1.175.001	48.974.134	28.791.975	78.941.110
Swap Faiz Satım İşlemleri	--	--	1.175.001	48.974.131	28.791.974	78.941.106
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	1.029.953	1.397.325	2.427.278
Faiz Satım Opsiyonları	--	--	--	1.029.953	1.397.325	2.427.278
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	15.779.355	2.169.337	4.430.656	821.698	--	23.201.046
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	257.613.686	137.552.528	78.984.158	101.272.853	60.378.599	635.801.824
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	257.613.686	137.552.528	78.984.158	101.272.853	60.378.599	635.801.824

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	186.137.814	128.661.152	35.858.258	373.402	4.184.741	355.215.367
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
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	450.000	551.754	810.262	51.649.174	48.632.076	102.093.266
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	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	6.288.325	4.841.747	6.215.018	187.076	--	17.532.166
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	192.876.139	134.054.653	42.883.538	52.209.652	52.816.817	474.840.799
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	192.876.139	134.054.653	42.883.538	52.209.652	52.816.817	474.840.799

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 559.696 TL (31 Aralık 2022: 263.824 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 2023 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	32.513.178	4.364.483	14.250.208	2.289.730
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	23.075.561	7.589.518	15.766.814	3.555.626
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.050.666	203.898	837.023	83.314
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	56.639.405	12.157.899	30.854.045	5.928.670

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	2.925.994	368.929	31.047	96.560
Yurt dışı Bankalardan	11.082	703.831	--	147.078
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	2.937.076	1.072.760	31.047	243.638

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 216.357 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 96.849 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	50.862	380.767	51.449	89.424
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.317.301	2.742.545	8.227.306	1.644.330
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11.056.997	--	2.426.491	167.573
Toplam	20.425.160	3.123.312	10.705.246	1.901.327

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	1.435.208	466.893

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	143.603	9.515.786	115.390	3.502.847
TC Merkez Bankasına	--	558.766	--	365.805
Yurt içi Bankalara	143.602	99.158	115.390	78.078
Yurt dışı Bankalara	1	8.857.862	--	3.058.964
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	143.603	9.515.786	115.390	3.502.847

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	308.573	124.097

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	12.334	726.347	334.897	59.012

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalararası Mevduat	24	284.116	--	--	--	--	--	--	284.140
Tasarruf Mevduatı	2	2.292.499	12.066.933	21.902.000	4.090.239	2.376.601	1.196	--	42.729.470
Resmî Mevduat	--	30.611	108.129	1.917	255	509	--	--	141.421
Ticari Mevduat	2	2.356.593	2.818.026	8.555.738	2.985.164	1.348.040	--	--	18.063.563
Diğer Mevduat	--	97.499	262.801	184.475	48.836	724	--	--	594.335
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	28	5.061.318	15.255.889	30.644.130	7.124.494	3.725.874	1.196		61.812.929
Yabancı Para									
Dth	11	92.605	379.949	204.651	369.474	--	210.531	--	1.257.221
Bankalararası Mevduat	68.071	424.948	--	--	--	--	--	--	493.019
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	3	428	4.103	1.693	3.295	7.808	48	--	17.378
Toplam	68.085	517.981	384.052	206.344	372.769	7.808	210.579		1.767.618
Genel Toplam	68.113	5.579.299	15.639.941	30.850.474	7.497.263	3.733.682	211.775		63.580.547

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	7.339	4.042
Diğer(*)	32	34.377
Toplam	7.371	38.419

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.851.222.895	1.557.386.040
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.786.926	1.348.279
Türev Finansal İşlemlerden Kar	36.157.200	27.884.867
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.811.278.769	1.528.152.894
Zarar (-)	1.848.586.447	1.553.180.630
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.718.737	1.105.233
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	25.821.728	16.559.540
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.821.045.982	1.535.515.857
Net Ticari Kar/Zarar	2.636.448	4.205.410

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 16.022.371 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 12.423.135 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.

f. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	1.802.649	6.720.700
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.888.136	890.853
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(920.044)	(632.174)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	834.557	6.462.021
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 (**)	4.202.510	4.439.571
Toplam	6.005.159	11.160.271

(*) Banka, kredilere ait beklenen kredi zarar karşılıkları ile Kredi karşılıklarından yapılan iptal ve tahsilatları netleştirerek finansal tablolarına yansıtmaktadır.

(**) TFRS 9'a göre ayrılan karşılıkların dışındaki karşılıkları içermektedir.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	9.174.719	3.941.844
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	(174.424)	224.508
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	741.106	454.876
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	875.875	362.369
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	55.529	138.348
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	6.590.940	2.923.347
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	320.922	144.088
Bakım ve Onarım Giderleri	1.358.450	645.289
Reklam ve İlan Giderleri	412.926	228.324
Diğer Giderler (***)	4.498.642	1.905.646
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3.389	3.609
Diğer (****)	3.206.251	1.673.612
Toplam	20.473.385	9.722.513

(*) 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 329.976 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 178.278 TL) tutarında haberleşme, 70.306 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 39.441 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralama, 197.549 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 113.190 TL) tutarında kırtasiye, 230.791 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 190.677 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 2.222.949 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 995.562 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 152.109 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 87.796 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 1.294.962 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 300.702 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 1.141.978 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 807.290 TL) tutarında BSMV, 943.836 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 498.196 TL) tutarında TMSF giderleri, 340.601 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 157.862 TL) tutarında finansal faaliyet harçları, 318.743 TL tutarında deprem destek yardım paketleri ve 461.093 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 210.264 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 (*)	24.016	13.682
Vergi danışmanlık ücreti	--	--
Diğer güvence hizmetleri ücreti	765	1.160
Denetim dışı diğer hizmetler ücreti	2.208	287
Toplam	26.989	15.129

Denetim ücretlerine ilişkin tutarlar konsolide verileri içermektedir.

(*) 2023 bağımsız denetim ücreti içinde JSC Denizbank Moskova'ya ait 1.513 TL tutarında (2022: 1.450 TL) farklı bir denetim şirketine ödenen tutar da yer almaktadır

i. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Aralık 2023 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 34.792.696 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 22.557.202 TL).

1 Ocak - 31 Aralık 2023 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi zararı 208.074 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 42.576 TL kar).

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 2023 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 326.714 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 6.270.673 TL). Ertelenmiş vergi gideri 25.050.261 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 9.028.869 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 18.610.734 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 9.888.003 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2022: bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi geliri 59.404 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 15.225 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka'nın dönem net kar tutarı 27.877.785 TL (31 Aralık 2022: 17.173.014 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 2023 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 muhasebeleştirilmiştir.

4. Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.231 milyon Avro 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- 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 muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

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 (4.679.939) TL'dir.

450.699 TL tutarındaki maddi duran varlıkların yeniden değerlendirme artışı, 87.686 TL tutarında ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 9 uyarınca Intertech'in 5.592.952 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer değişimi özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Aktüeryal kazanç/(kayıp)'lara ait vergi sonrası net 74.351 TL tutar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının vergi sonrası net (7.410.703) TL tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para çevrim farklarına ait 13.513.264 TL tutar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

- f. **Yedeklere aktarılan tutarlara ilişkin açıklamalar**

Banka, 2023 yılında geçmiş yıl karlarından 16.822.539 TL'yi (31 Aralık 2022: 3.369.572 TL) olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Yasal yedek akçelere ayrılan tutar 350.475 TL'dir (31 Aralık 2022: 177.346).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01.2023	01.01.2022
Nakit	12.945.628	9.412.019
Kasa, efektif deposu ve diğer	5.206.196	4.054.102
Bankalardaki vadesiz depo	7.739.432	5.357.917
Nakde eşdeğer varlıklar	42.176.222	22.384.218
Bankalararası para piyasası	--	219.738
Bankalardaki vadeli depo	41.419.949	20.967.881
Menkul kıymetler	756.273	1.196.599
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	55.121.850	31.796.237

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2023	31.12.2022
Nakit	21.801.548	12.945.628
Kasa, efektif deposu ve diğer	8.093.635	5.206.196
Bankalardaki vadesiz depo	13.707.913	7.739.432
Nakde eşdeğer varlıklar	198.979.899	42.176.222
Bankalararası para piyasası	51.687.370	--
Bankalardaki vadeli depo	147.175.312	41.419.949
Menkul kıymetler	117.217	756.273
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	220.781.447	55.121.850

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 194.881.784 TL bulundurmaktadır (31 Aralık 2022: 80.910.089 TL). Ayrıca, yurt dışı bankalar hesabında serbest olmayan bakiye 2.109.724 TL'dir (Serbest olmayan tutar 31 Aralık 2022: 954.746 TL).

c. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (13.254.024) TL (31 Aralık 2022: (2.946.368) 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 55.121.850 TL (31 Aralık 2022: 31.796.237 TL) olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 220.781.447 TL (31 Aralık 2022: 55.121.850 TL) olarak gerçekleşmiştir.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 66.899.633 TL (31 Aralık 2022: 14.902.736 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 2023 itibarıyla 9.559.208 TL'dir (31 Aralık 2022: 10.807.573 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	7.211.504	372.215	51.873	93.168	3.484	1.225
Dönem Sonu Bakiyesi	10.271.015	472.255	28.119	162.491	12.075	80.772
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.480.175	249	--	--	112	--

(*) 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
Krediler						
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.

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	1.125.513	2.716.286	33.675.803	29.596.720	239.756	57.512
Dönem Sonu Bakiyesi	10.347.579	1.125.513	81.932.331	33.675.803	84.916	239.756
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	353.980	139.496	3.030.926	1.236.506	14.933	24.784

(*) 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.114.722	13.914.186	161.515	100.000	68.852	--
Dönem Sonu Bakiyesi	9.159.620	10.114.722	3.945.073	161.515	--	68.852
Toplam Kar/(Zarar)	10.803	1.518.943	(38.519)	2.107	8.256	4.432
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka üst yönetime 380.533 TL (31 Aralık 2022: 207.857 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %2,1, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %12, 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 2023 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 147.884 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 234.829 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	639	12.694			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	5	1-Bahreyn	43.238.226	-
Yurt dışı şube	1	21	2-KKTC	1.167.570	-

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

2023 yılı içerisinde 3 adet şube açılmış, 34 adet şube kapatılmıştır.

Banka Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)'nde bir şube bankası kurulması yönünde BDDK'dan 28 Haziran 2022 tarihinde uygunluk almış olup; Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2022 tarihli kararı ile KKTC Bankacılık Yasası altında Şube Bankası olarak faaliyet göstermek üzere bir şube açılmasına karar verilmiştir. KKTC Merkez Bankası tarafından Banka'ya KKTC'de şube açma izni verilmesine karar verilmiş ve karar 17 Şubat 2023 tarihli KKTC Resmi Gazetesinde yayınlanmıştır. Banka'ya verilen KKTC'de şube açma izni kararını takiben Banka'nın 12 Mayıs 2023 tarihli başvurusu kapsamında, KKTC Merkez Bankası tarafından Banka'ya KKTC'de faaliyet izni verilmesine karar verilmiş ve karar 27 Temmuz 2023 tarihli KKTC Resmi Gazetesi'nde yayınlanmıştır. 11 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Girne Şubesi ve Denizbank KKTC Ülke Müdürlüğü'nün açılışı 22 Eylül 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

a. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Moody's*		Fitch Ratings**	
Görünüm	Durağan	Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B3	Uzun Vadeli Yabancı Para	B-
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B1	Uzun Vadeli Yerel Para	B
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yerel Para	B
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1	Finansal Dayanıklılık	b-
		Hissedar Destek	b-
		Ulusal	AA (tur) (Durağan)
*16.08.2022 tarihi itibarıyla		**22.09.2023 tarihi itibarıyla	

c. Bilanço sonrası hususlar

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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, 23 Ocak 2024 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.