

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup") 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş yıllarda ayrılan 6.700.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 6.700.000 bin TL daha az, 31 Mart 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde özkaynaklar 6.700.000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat. SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 6 Mayıs 2024

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:141

34394 -ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları

Tel: 0.212.348 20 00

Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi

www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi

yatirimciiliskileri@denizbank.com

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

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

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXV.	Sınıflandırmalar	26

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

I.	Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar	27
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	35
V.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	35
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	43
IX.	Konsolide raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	43

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

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
V.	DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	67
VI.	Bilanço sonrası hususlar	68

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	70
----	---	----

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği kapsamında, 1 Ağustos 2019-31 Ekim 2019 tarihleri arasındaki üç aylık hak düşürücü süre içerisinde diğer pay sahipleri tarafından satma hakları kullanılmıştır. 31 Ekim 2019'da sona eren üç aylık hak düşürücü süreden sonra ENBD satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması talebiyle 3 Kasım 2019 tarihinde Banka'ya başvurmuştur. Bu kapsamda ENBD'nin ortaklıktan çıkarma hakkını kullanması ve BİST kotundan çıkartılmasına ilişkin süreçte; Banka'nın satma hakkını kullanmayan diğer ortaklara ait 1.426.214.154 adet halka açık paylarının iptal edilerek sermaye azaltımı yapılması ve söz konusu paylar karşılığında çıkarılan paylarla ENBD'ye eş zamanlı olarak tahsisli sermaye artırımı yapılması ve bu kapsamda Banka esas sözleşmesinin 6. maddesinin tadili hususlarında düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış ve 12 Aralık 2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır. Söz konusu Genel Kurul Toplantısı kararları ile SPK tarafından onaylanan 'İhraç Belgesi' 13 Aralık 2019 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu⁽¹⁾		
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	0,00000002
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Burcu Çalıklı	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Aazar Ali Khwaja	Üye	--
Denetim ve Risk Komitesi		
Bjorn Lenzmann	Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	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 Hıçkırın	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 Swayamberdutt Bhatt	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya	Analitik. Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Halit Cihan Tunçbilek	Ödeme Sistemleri	--
Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--
Okan Aksu	Hazine Grubu	--
Serkan Boran	Sorunlu Alacak Çözümleme	--
Rasim Orman	Genel Sekreterlik ve Davalar	--
Hacı Mehmet Ofıaz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

ENBD'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 641 ve yurtdışındaki 2 şubesi ile hizmet vermekte olan Ana ortaklık Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		155.178.203	372.197.171	527.375.374	197.618.109	287.246.045	484.864.154
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		109.338.156	259.144.188	368.482.344	158.841.321	206.531.247	365.372.568
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	47.093.774	201.279.915	248.373.689	100.400.926	138.404.781	238.805.707
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	4.696.989	57.943.116	62.640.105	6.298.065	68.184.979	74.483.044
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		57.547.626	-	57.547.626	52.142.787	-	52.142.787
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		233	78.843	79.076	457	58.513	58.970
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	8.337.694	5.355.033	13.692.727	3.220.764	4.741.661	7.962.425
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		778.233	3.755.836	4.534.069	193.341	2.234.830	2.428.171
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		150	1.053.730	1.053.880	151	896.060	896.211
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		7.559.311	545.467	8.104.778	3.027.272	1.610.771	4.638.043
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	36.024.898	99.148.709	135.173.607	34.299.022	68.681.677	102.980.699
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		36.023.938	95.057.330	131.081.268	34.298.062	65.536.625	99.834.687
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		960	1.188	2.148	960	1.112	2.072
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	4.090.191	4.090.191	-	3.143.940	3.143.940
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.477.455	8.549.241	10.026.696	1.257.002	7.291.460	8.548.462
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.477.455	8.549.241	10.026.696	1.257.002	7.291.460	8.548.462
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.j)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		401.174.428	291.122.585	692.297.013	352.934.719	268.335.321	621.270.040
2.1 Krediler	(5.1.d)	354.442.950	287.154.934	641.597.884	311.512.588	267.157.838	578.670.426
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	6.226.032	9.304.020	15.530.052	5.433.739	8.307.847	13.741.586
2.3 Faktoring Alacakları		15.907.338	3.201.084	19.108.422	13.300.694	2.450.309	15.751.003
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.e)	45.840.770	7.206.048	53.046.818	42.882.876	8.354.208	51.237.084
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		45.840.770	7.206.048	53.046.818	42.882.876	8.354.208	51.237.084
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		21.242.662	15.743.501	36.986.163	20.195.178	17.934.881	38.130.059
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.m)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		8.313.795	1.948	8.315.743	8.313.795	1.825	8.315.620
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	23.763	-	23.763	23.763	-	23.763
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		23.763	-	23.763	23.763	-	23.763
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	8.287.232	1.948	8.289.180	8.287.232	1.825	8.289.057
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	1	1
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8.287.232	1.948	8.289.180	8.287.232	1.824	8.289.056
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)		9.090.035	1.091.247	10.181.282	7.757.446	1.037.734	8.795.180
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.154.554	544.764	3.699.318	2.402.868	530.755	2.933.623
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.154.554	544.764	3.699.318	2.402.868	530.755	2.933.623
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.k)	1.803.313	-	1.803.313	1.591.527	-	1.591.527
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	1.877.045	7.151	1.884.196
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.l)	6.493.518	-	6.493.518	4.441.916	-	4.441.916
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.n)	40.165.481	9.328.123	49.493.604	31.803.864	7.007.016	38.810.880
VARLIKLAR TOPLAMI		625.373.327	674.285.838	1.299.659.165	608.741.289	564.165.847	1.172.907.136

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	397.558.375	395.226.763	792.785.138	398.748.528	348.557.052	747.305.580
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	10.465.320	119.069.983	129.535.303	11.211.239	115.192.209	126.403.448
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		3.369.417	81.240.350	84.609.767	4.145.451	51.874.091	56.019.542
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	5.991.759	66.633.209	72.624.968	5.157.897	41.336.785	46.494.682
4.1 Bonolar		5.991.759	2.137.285	8.129.044	5.157.897	1.516.251	6.674.148
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	64.495.924	64.495.924	-	39.820.534	39.820.534
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		625.203	2.737.227	3.362.430	409.820	2.426.032	2.835.852
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.II.b)	625.203	2.737.227	3.362.430	409.820	2.426.032	2.835.852
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	1.259.510	73.075	1.332.585	825.635	75.676	901.311
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	13.070.378	3.491.246	16.561.624	12.808.438	3.433.858	16.242.296
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.503.627	235.174	1.738.801	1.685.939	237.918	1.923.857
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		11.566.751	3.256.072	14.822.823	11.122.499	3.195.940	14.318.439
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	3.887.643	983.131	4.870.774	2.455.834	746.522	3.202.356
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	332.489	752.566	1.085.055	863.018	573.414	1.436.432
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	25.241.397	25.241.397	-	23.066.679	23.066.679
14.1 Krediler		-	25.241.397	25.241.397	-	23.066.679	23.066.679
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	37.134.339	30.246.321	67.380.660	33.170.157	25.415.193	58.585.350
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	60.340.071	39.929.393	100.269.464	43.456.659	46.956.949	90.413.608
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2 Sermaye Yedekleri		12.412	-	12.412	(6.567)	-	(6.567)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		12.397	-	12.397	(6.582)	-	(6.582)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		7.948.787	327.585	8.276.372	7.951.537	306.577	8.258.114
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(23.164.532)	34.210.573	11.046.041	(25.346.766)	38.221.858	12.875.092	12.875.092
16.5 Kâr Yedekleri		58.727.588	1.562.572	60.290.160	30.868.782	1.562.572	32.431.354
16.5.1 Yasal Yedekler		1.140.226	5.019	1.145.245	1.140.226	5.019	1.145.245
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		57.587.362	1.557.553	59.144.915	29.728.556	1.557.553	31.286.109
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		10.596.010	3.827.629	14.423.639	23.797.222	6.864.935	30.662.157
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		463.025	2.321.347	2.784.372	466.577	2.321.394	2.787.971
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		10.132.985	1.506.282	11.639.267	23.330.645	4.543.541	27.874.186
16.7 Azınlık Payları		523.706	1.034	524.740	496.351	1.007	497.358
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		534.034.504	765.624.661	1.299.659.165	513.252.676	659.654.460	1.172.907.136

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2024)				Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)			
Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)							
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.a)	82.719.156	86.888.526	70.940.660	83.028.890	153.969.550	
1.1. Teminat Mektupları		72.910.070	55.561.791	63.054.961	56.201.587	119.256.548	
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79.021	495.595	574.616	79.021	458.580	537.601	
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	72.831.049	55.066.196	127.897.245	62.975.940	55.743.007	118.718.947	
1.2. Banka Kredileri	-	1.629.063	1.629.063	-	717.588	717.588	
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	-	1.629.063	1.629.063	-	717.588	717.588	
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-	
1.3. Akreditifler	39.157	28.075.283	28.114.440	20.096	23.928.765	23.948.861	
1.3.1. Belgeli Akreditifler	-	18.684.741	18.684.741	-	17.007.220	17.007.220	
1.3.2. Diğer Akreditifler	39.157	9.390.542	9.429.699	20.096	6.921.545	6.941.641	
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	9.769.929	1.622.389	11.392.318	7.865.603	2.180.950	10.046.553	
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-	
II. TAAHHÜTLER	(5.III.a)	403.363.598	51.026.395	360.709.491	27.648.615	388.358.106	
2.1. Cayılamaz Taahhütler		400.519.716	50.953.827	357.794.731	27.557.227	385.351.958	
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1.184.844	36.065.298	37.250.142	1.180.407	16.719.728	17.900.135	
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	49.410.277	-	49.410.277	48.403.121	-	48.403.121	
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-	
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	19.666.391	-	19.666.391	12.311.768	-	12.311.768	
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.671	-	1.671	1.643	-	1.643	
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	327.968.174	-	327.968.174	293.746.486	-	293.746.486	
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	25.691	-	25.691	33.541	-	33.541	
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden	-	-	-	-	-	-	
2.1.11. Alacaklar	-	-	-	-	-	-	
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.262.668	14.888.529	17.151.197	2.117.765	10.837.499	12.955.264	
2.2. Cayılabılır Taahhütler	2.843.882	72.568	2.916.450	2.914.760	91.388	3.006.148	
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	2.843.323	72.568	2.915.891	2.914.201	91.388	3.005.589	
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler	559	-	559	559	-	559	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		202.724.349	776.528.034	111.024.110	561.833.547	672.857.657	
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	202.724.349	776.528.034	979.252.383	111.024.110	561.833.547	672.857.657	
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	97.526.782	148.311.844	245.838.626	25.450.026	52.435.531	77.885.557	
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	54.299.440	69.473.348	123.772.788	24.643.324	16.181.693	40.825.017	
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	43.227.342	78.838.496	122.065.838	806.702	36.253.838	37.060.540	
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	84.614.301	540.424.823	625.039.124	74.509.770	448.712.024	523.221.794	
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	2.962.770	214.150.936	217.113.706	408.019	175.722.124	176.130.143	
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	74.691.531	155.674.269	230.365.800	67.141.751	124.468.018	191.609.769	
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	3.480.000	85.299.809	88.779.809	3.480.000	74.260.943	77.740.943	
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	3.480.000	85.299.809	88.779.809	3.480.000	74.260.939	77.740.939	
3.2.3. Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	18.979.732	64.681.553	83.661.285	10.894.618	37.363.926	48.258.544	
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	12.690.080	26.807.563	39.497.643	7.645.352	13.503.512	21.148.864	
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	6.289.652	32.653.998	38.943.650	3.249.266	19.005.858	22.255.124	
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	2.609.996	2.609.996	-	2.427.278	2.427.278	
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	2.609.996	2.609.996	-	2.427.278	2.427.278	
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.4. Futures Para İşlemleri	1.603.534	1.494.847	3.098.381	169.696	121.020	290.716	
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	180.123	1.354.050	1.534.173	169.696	-	169.696	
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	1.423.411	140.797	1.564.208	-	121.020	121.020	
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	-	21.614.967	21.614.967	-	23.201.046	23.201.046	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		4.291.179.603	2.167.485.362	2.527.897.365	1.806.134.342	4.334.031.707	
IV. EMANET KIYMETLER		1.501.865.532	316.101.682	1.817.967.214	138.507.394	297.213.068	
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	139.984	-	139.984	139.984	-	139.984	
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	1.486.379.857	300.030.307	1.786.410.164	124.773.913	149.180.256	273.954.169	
4.3. Tahsile Alınan Çekler	12.717.604	8.303.043	21.020.647	11.167.094	3.369.625	14.536.719	
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.626.839	1.027.967	3.654.806	2.425.155	808.057	3.233.212	
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	1.248	6.740.365	6.741.613	1.248	5.347.736	5.348.984	
4.8. Emanet Kıymet Alanları	-	-	-	-	-	-	
V. REHİNLİ KIYMETLER		2.783.420.636	1.845.074.256	2.386.050.953	1.642.304.784	4.028.355.737	
5.1. Menkul Kıymetler	26.986.923	10.007.783	36.994.706	16.975.329	5.401.288	22.376.617	
5.2. Teminat Senetleri	1.853.981.585	550.212.474	2.404.194.059	1.559.666.872	484.942.734	2.044.609.606	
5.3. Emtia	53.675.070	75.168.746	128.843.816	46.639.573	66.824.496	113.464.069	
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-	
5.5. Gayrimenkul	689.668.140	785.470.334	1.475.138.474	619.682.069	689.102.358	1.308.784.427	
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	159.108.918	424.214.919	583.323.837	143.087.110	396.033.908	539.121.018	
5.7. Rehinli Kıymet Alanları	-	-	-	-	-	-	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		5.893.435	6.309.424	3.339.018	5.123.884	8.462.902	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4.979.986.706	3.081.928.317	8.061.915.023	3.070.571.626	5.549.217.020	

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2023)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	57.287.727	18.035.810
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		36.464.690	12.791.170
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.747.950	190.972
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4.480.305	369.239
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.436.813	368.998
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7.524.303	3.930.324
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		183.270	129.003
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.079.340	2.929.411
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.261.693	871.910
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		1.032.470	240.778
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		601.196	144.329
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	47.633.213	11.030.474
2.1	Mevduata Verilen Faizler		39.515.536	8.727.783
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.955.597	1.518.485
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.312.959	255.875
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.481.652	371.915
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		89.782	54.128
2.6	Diğer Faiz Giderleri		277.687	102.288
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		9.654.514	7.005.336
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		6.888.161	2.280.478
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.245.960	3.553.284
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		377.676	245.954
4.1.2	Diğer		10.868.284	3.307.330
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.357.799	1.272.806
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		28.072	8.174
4.2.2	Diğer		4.329.727	1.264.632
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	6
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.c)	1.699.229	2.640.571
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.865.886	1.767.945
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		4.115.623	(309.959)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(4.282.280)	1.182.585
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.d)	1.916.592	2.015.678
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		20.158.496	13.942.069
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5.IV.e)	(2.386.588)	(2.167.465)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		248.685	2.064.100
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	4.499.165	2.211.966
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	5.427.964	2.773.193
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		12.369.270	9.060.275
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.g)	12.369.270	9.060.275
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.h)	(702.621)	(2.212.285)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(4.235.538)	(2.294.713)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2.334.623)	(4.403.757)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.867.540	4.486.185
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		11.666.649	6.847.990
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	23.504
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		-	23.504
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	18.853
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		-	18.853
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	4.651
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	(851)
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	22
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(873)
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	3.800
XXV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.i)	11.666.649	6.851.790
25.1	Grubun Kârı / Zaranı		11.639.267	6.824.427
25.2	Azinlık Payları Kâr / Zaranı (-)		27.382	27.363
	Hisse Başına Kâr/Zarar		2,05	1,20

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2023)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	11.666.649	6.851.790
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.810.793)	(2.613.577)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	18.258	7.021
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	24.050	9.361
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(5.792)	(2.340)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.829.051)	(2.620.598)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	(3.233.554)	(2.290.309)
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.393.702)	(2.616.019)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	3.831
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	3.387.875	2.170.302
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	(589.670)	111.597
III. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (I±II)	9.855.856	4.238.213

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları									
Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları										Düzenlenmiş birlikli yeni değerleme artışları/<									

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2023)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)	14.563.513	2.306.466
1.1.1 Alınan Faizler (+)	48.233.840	16.455.119
1.1.2 Ödenen Faizler (-)	36.851.954	8.744.113
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)	-	6
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	11.245.959	3.553.284
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	3.629.059	3.438.317
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	5.755.845	934.532
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	4.684.221	2.691.526
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	2.291.070	608.245
1.1.9 Diğer (+/-)	(10.473.945)	(10.030.908)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(43.345.908)	27.950.925
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(1.889.721)	(543.395)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(2.169.187)	(1.435.641)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(61.686.031)	(33.441.224)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(31.124.806)	5.924.941
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	(450.297)	(14.961.525)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	18.423.511	48.250.895
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	(2.702.023)	14.058.238
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	38.252.646	10.098.636
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(28.782.395)	30.257.391
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(21.771.581)	(6.430.608)
2.1 İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	1.187.108	442.889
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	434.793	1.327.289
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	42.101.975	17.780.448
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	19.360.768	10.557.217
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	1.041.404
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	1.721.941	949.627
2.9 Diğer (+/-)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	22.020.601	1.926.080
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	26.360.586	9.039.823
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	4.170.217	6.929.716
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	169.768	184.027
3.6 Diğer (+/-)	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	13.344.018	3.919.979
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(15.189.357)	29.672.842
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	279.046.542	100.751.067
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	263.857.185	130.423.909

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

KGK, 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 tutulmasına karar vermiştir. 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. Bu çerçevede 31 Mart 2024 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 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

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

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

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

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

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

DFH Grup'un yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Ana ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Ana ortaklık Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023	31 Mart 2023
ABD Doları	32,2854 TL	29,4382 TL	19,1532 TL
Avro	34,8023 TL	32,5739 TL	20,8450 TL

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 4.282.280 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2023: 1.182.585 TL net kambiyo karı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

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

Söz konusu çevrim farkları toplamı 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 34.654.425 TL'dir (31 Aralık 2023:37.841.426 TL).

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 440.722 TL (31 Aralık 2023: 487.275 TL) tutarındaki kur farkı "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Konsolide edilen ortaklıklarda dönem içinde gerçekleşen önemli değişiklikler

Bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

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

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

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

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

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tabloları üzerinde önemlilik düzeyi dikkate alınarak gerekli uyumlulaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre konsolide bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan 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. DFH Grup, 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

DFH Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı 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.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %45 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla.

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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 alınmaktadırlar. 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

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

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

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

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

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için, her bir kredinin TT değeri, beklenen anapara ve faiz geri ödemelerinin gelecekteki tarihlerden kredinin etkin faiz oranı kullanılarak raporlama tarihine 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

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

Bireysel olmayan müşteriler için kullanılan içsel derecelendirme sistemleri temelde Kurumsal/Ticari, OBİ, KBİ 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. KBİ 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

Temerrüt halinde kayıp

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

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

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

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

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

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

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 Ana ortaklık Banka yönetimine 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

Ana ortaklık Banka, mevcut ekonomik koşulları, olası farklı senaryoları ve yönetim değerlendirmesini dikkate alarak geleceğe ilişkin beklentilerini finansal tablolardaki beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır. Yürütülen çalışma ileriye 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 Ana ortaklık Banka'nın Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi, Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesinin görev alanındaki sorumluluklarını üstlenen Genel Müdür Yardımcıları ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Ana ortaklık 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		
Krediler (Net)	--	--
Diğer	--	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar	--	--
Mevduat	--	--
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Borçlar	--	--

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir ve Giderler		
Net Faiz geliri	--	1.300
Net ücret ve komisyon gelirleri	--	(1)
Ticari kar/zarar net	--	4.258
Diğer faaliyet gelirleri	--	963
Beklenen zarar karşılığı	--	167
Diğer faaliyet giderleri	--	1.702
Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarar	--	4.651
Durdurulan faaliyet ertelenmiş vergi gideri	--	851
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zarar	--	3.800

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı %
Menkuller		
- Büro makineleri	4	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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

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

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifi 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.

DFH Grup’un yurtdışındaki bağlı ortaklıkları Avusturya’da %23, Rusya Federasyonu’nda %20 oranlarıyla kurumlar vergisine tabidirler.

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 vergilendirme 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir. Bunun sonucunda 31 Mart 2024 itibarıyla 6.493.518 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2023: 4.441.916 TL) ve 1.085.055 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2023: 1.436.432 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

Ertelenmiş vergi hesaplamalarında Türkiye’deki kurumlar için %30 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2023 : %30).

c. Transfer fiyatlandırması

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2024 ve 2023 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

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 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar

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

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.

Grubun 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 132.114.739 TL (31 Aralık 2023: 118.000.985 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,66’dır. (31 Aralık 2023: %16,47).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	60.290.160	32.431.354
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26.369.844	24.179.897
Kâr	14.423.639	30.662.157
Net dönem kârı	11.639.267	27.874.186
Geçmiş yıllar kârı	2.784.372	2.787.971
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.910	2.910
Azınlık Payları	524.740	497.358
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	107.307.408	93.469.791
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	3.080.980	2.076.232
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	217.472	216.019
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	3.699.318	2.933.623
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	6.997.770	5.225.874
Çekirdek Sermaye Toplamı	100.309.638	88.243.917
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	100.309.638	88.243.917

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KATKI SERMAYE	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	21.759.235	21.703.301
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	--	--
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)	10.066.307	8.082.534
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	31.825.542	29.785.835
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	--	--
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	31.825.542	29.785.835
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	132.135.180	118.029.752
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	20.441	28.767
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen 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)	132.114.739	118.000.985
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	901.013.598	716.464.034
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	--	--
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,13	12,32
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,13	12,32
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,66	16,47
TAMPONLAR	--	--
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,720	2,720
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,220	0,220
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 (%)	1,152	1,587
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma hakkından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	--	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	24.405.180	24.043.169
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	10.066.308	8.082.534
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 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4002	4843	7748	5166
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4002	4843	9686	6457
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 kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi 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/temettü ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6,2, sonrasında irs +5,64	İlk 5 yıl %7,93, sonrasında irs +6,12	%7,50	%7,49
Temettü ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen istisna edilebilir, kısmen istisna edilebilir ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz artırım olub geri ödemenin tesvik edilecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik dönüştürme oranı	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltımı özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değerin geçici olarak azaltılabilirliği, 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 birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olmuyup 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 olduğunu	--	--	--	--

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden 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 İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

c. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	32,2854 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	34,8023 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Mart 2024	32,0592	34,6819
26 Mart 2024	32,1005	34,8336
27 Mart 2024	32,1650	34,8285
28 Mart 2024	32,2596	34,8189
29 Mart 2024	32,2854	34,8023

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

2024 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 31,9545 TL, Avro döviz alış kuru 34,7098 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽⁵⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	116.687.844	72.105.740	12.486.331	201.279.915
Bankalar	19.006.915	36.660.781	2.196.577	57.864.273
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	1.010.252	4.825.895	3.450.672	9.286.819
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	20.374.334	78.665.166	109.209	99.148.709
Krediler ⁽²⁾	196.577.934	82.436.949	5.435.501	284.450.384
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	1.948	--	--	1.948
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	7.205.236	--	7.205.236
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	1.056.427	99	34.721	1.091.247
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	1.521.493	5.831.754	1.528.564	8.881.811
Toplam Varlıklar	356.237.147	287.731.620	25.241.575	669.210.342
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.616.284	1.528.225	811.684	6.956.193
Döviz Tevdiat Hesabı	181.908.464	169.903.201	36.458.905	388.270.570
Para Piyasalarından Borçlar	15.753.164	65.487.186	--	81.240.350
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	66.063.829	75.840.483	2.407.068	144.311.380
İhraç Edilen Menkul Değerler	6.985.133	58.180.518	1.467.558	66.633.209
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	18.377.868	17.942.490	520.274	36.840.632
Toplam Yükümlülükler	293.704.742	388.882.103	41.665.489	724.252.334
Net Bilanço Pozisyonu	62.532.405	(101.150.483)	(16.423.914)	(55.041.992)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁷⁾	(59.333.614)	103.339.999	17.083.290	61.089.675
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	60.363.940	244.907.418	33.699.030	338.970.388
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(119.697.554)	(141.567.419)	(16.615.740)	(277.880.713)
Net Pozisyon	3.198.791	2.189.516	659.376	6.047.683
Gayri Nakdi Krediler	34.806.024	46.696.262	5.386.240	86.888.526
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	290.680.789	250.805.005	17.898.364	559.384.158
Toplam Yükümlülükler	248.386.442	323.040.602	39.673.766	611.100.810
Net Bilanço Pozisyonu	42.294.347	(72.235.597)	(21.775.402)	(51.716.652)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(48.470.256)	68.791.797	23.901.285	44.222.826
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	36.577.670	155.113.211	34.436.800	226.127.681
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(85.047.926)	(86.321.414)	(10.535.515)	(181.904.855)
Net Pozisyon	(6.175.909)	(3.443.800)	2.125.883	(7.493.826)
Gayri Nakdi Krediler	36.364.413	43.109.605	3.554.872	83.028.890

(1) 4.617.455 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) 533.035 TL tutarında döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 544.764 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.

(4) 446.312 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(5) Toplam varlıklar içerisinde 17.034.943 TL tutarında toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 22.114.381 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(6) 39.929.393 TL tutarında YP özkaynaklar, 1.442.934 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(7) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	8.442.591	874.561	--	--	--	239.056.537	248.373.689
Bankalar ⁽¹⁾	19.428.815	9.515.909	15.274.626	6.805.613	--	11.536.066	62.561.029
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	400.044	428.499	93.058	4.359.123	131.091	18.307.608	23.719.423
Para Piyasalarından Alacaklar	57.547.626	--	--	--	--	--	57.547.626
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	10.468.726	14.924.118	27.987.993	36.049.698	45.740.924	2.148	135.173.607
Verilen Krediler	253.660.204	85.909.722	166.092.555	101.884.657	23.154.556	8.555.437	639.257.131
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	6.773.694	2.586.940	33.481.763	6.105.714	4.091.771	--	53.039.882
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	1.251.578	--	78.735.200	79.986.778
Toplam Varlıklar	356.721.700	114.239.749	242.929.995	156.456.383	73.118.342	356.192.996	1.299.659.165
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.234.407	1.997.050	891.612	--	--	1.875.988	8.999.057
Diğer Mevduat	240.091.700	111.885.966	180.575.337	28.744.932	357.033	222.131.113	783.786.081
Para Piyasalarından Borçlar	84.609.767	--	--	--	--	--	84.609.767
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	397.353	29.512.594	35.221.580	7.493.441	--	--	72.624.968
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	18.723.340	62.513.130	47.964.931	16.730.224	8.845.075	--	154.776.700
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	2.767.481	2.748.252	9.813.797	1.332.585	--	178.200.477	194.862.592
Toplam Yükümlülükler	350.824.048	208.656.992	274.467.257	54.301.182	9.202.108	402.207.578	1.299.659.165
Bilançodaki Uzun Pozisyon	5.897.652	--	--	102.155.201	63.916.234	--	171.969.087
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(94.417.243)	(31.537.262)	--	--	(46.014.582)	(171.969.087)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	--	--	28.298.419	--	3.514.817	--	31.813.236
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(3.711.336)	(6.960.015)	--	(36.833.398)	--	--	(47.504.749)
Toplam Pozisyon	2.186.316	(101.377.258)	(3.238.843)	65.321.803	67.431.051	(46.014.582)	(15.691.513)

(1) (79.076) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (6.936) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 8.929.704 tutarında maddi duran varlıklar, 3.699.318 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 1.803.313 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 8.315.743 TL tutarında ortaklık yatırımları, 6.493.518 TL tutarında vergi varlığı, 17.344.196 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (73.813) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 32.223.221 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 100.269.464 TL tutarında özkaynaklar, 4.870.774 TL tutarında cari vergi borcu, 1.085.055 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu 16.561.624 TL tutarında karşılıklar, 3.362.430 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 52.051.130 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	61.849.936	1.051.192	--	--	--	175.904.579	238.805.707
Bankalar ⁽¹⁾	25.722.668	19.860.188	10.433.151	--	--	18.408.067	74.424.074
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	218.447	246.479	59.388	1.326.663	2.426.537	12.233.373	16.510.887
Para Piyasalarından Alacaklar	51.909.946	232.841	--	--	--	--	52.142.787
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	12.460.974	13.055.813	21.883.103	24.871.429	30.707.308	2.072	102.980.699
Verilen Krediler	217.220.499	91.213.708	142.708.375	83.286.231	26.702.715	8.908.085	570.039.613
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⁾	--	--	--	1.015.601	--	65.757.341	66.772.942
Toplam Varlıklar	370.741.963	149.965.745	183.680.807	123.481.092	63.824.012	281.213.517	1.172.907.136
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.968.936	2.297.097	2.498.479	--	--	1.656.754	9.421.266
Diğer Mevduat	234.495.632	123.108.455	152.414.321	24.761.896	477.198	202.626.812	737.884.314
Para Piyasalarına Borçlar	40.128.759	2.597.039	13.293.744	--	--	--	56.019.542
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	400.322	23.450.390	20.907.010	1.736.960	--	--	46.494.682
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	18.388.906	89.173.267	18.721.642	6.193.123	16.993.189	--	149.470.127
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	104.066	27.860	10.794.079	901.311	--	161.789.889	173.617.205
Toplam Yükümlülükler	296.486.621	240.654.108	218.629.275	33.593.290	17.470.387	366.073.455	1.172.907.136
Bilançodaki Uzun Pozisyon	74.255.342	--	--	89.887.802	46.353.625	--	210.496.769
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(90.688.363)	(34.948.468)	--	--	(84.859.938)	(210.496.769)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	15.323.941	--	1.144.291	2.085	16.470.317
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.958.697)	(769.475)	--	(23.726.175)	--	--	(26.454.347)
Toplam Pozisyon	72.296.645	(91.457.838)	(19.624.527)	66.161.627	47.497.916	(84.857.853)	(9.984.030)

(3) (58.970) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(4) (6.657) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 7.779.579 tutarında maddi duran varlıklar, 2.933.623 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 1.591.527 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 8.315.620 TL tutarında ortaklık yatırımları, 6.326.112 TL tutarında vergi varlığı, 12.120.650 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (64.896) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 26.755.126 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 90.413.608 TL tutarında özkaynaklar, 3.202.356 TL tutarında cari vergi borcu, 1.436.432 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu 16.242.296 TL tutarında karşılıklar, 2.835.852 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 47.659.345 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 31 Mart 2024	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4,75	5,50	--	--
Bankalar	4,10	5,94	--	52,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	7,46	--	48,21
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	52,92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	7,09	--	43,53
Verilen Krediler	7,17	7,74	6,37	48,95
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,18	--	29,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,69	6,17	--	51,24
Diğer Mevduat	2,24	3,10	0,01	40,49
Para Piyasalarına Borçlar	2,94	5,98	--	53,78
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,75	3,70	--	48,98
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,05	8,46	--	52,18

Önceki 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	4,07	6,19	--	42,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	4,22	7,49	--	49,04
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	43,48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,09	7,15	--	44,34
Verilen Krediler	6,99	7,96	6,01	41,80
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,07	--	39,49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,41	6,42	--	40,55
Diğer Mevduat	1,96	3,21	0,01	35,79
Para Piyasalarına Borçlar	2,50	7,46	--	42,31
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,75	3,70	--	43,70
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,14	8,44	--	42,79

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Grubun, 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Ana ortaklık Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi / mevduat oranı, likidite karşılama oranı, stres koşullarında yaşam süresi ve mevduat yoğunlaşması gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir.

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ana ortaklık Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede 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.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

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

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir;

Son üç ay için aylık olarak hesaplanan konsolide yabancı para oranı en düşük Ocak ayı 205,06, en yüksek Şubat ayı 324,63 ve toplam likidite karşılama oranı en düşük Mart ayı 212,46 ve en yüksek Şubat ayı 308,58 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

LKO, Banka için önemli bir likidite yönetimi ölçütü olarak kabul edilmektedir. Banka 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 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
TP+YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			281.804.568	178.847.937
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	536.551.292	242.171.278	50.426.955	24.217.128
3 İstikrarlı mevduat	64.563.496	--	3.228.175	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	471.987.796	242.171.278	47.198.780	24.217.128
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	194.684.056	117.398.277	119.241.386	64.433.774
6 Operasyonel mevduat	7.903.623	4.217.680	1.949.608	1.050.552
7 Operasyonel olmayan mevduat	129.673.036	92.928.777	60.184.381	43.131.402
8 Diğer teminatsız mevduat	57.107.397	20.251.820	57.107.397	20.251.820
9 Teminatlı borçlar			1.200.393	1.200.393
10 Diğer nakit çıkışları	8.184.338	14.555.469	6.156.697	12.958.247
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	4.804.937	11.893.433	4.804.937	11.893.433
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.379.401	2.662.036	1.351.760	1.064.814
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.255.968	15.255.415	15.255.443	15.255.415
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	553.453.496	92.567.306	37.192.737	9.074.060
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			229.473.611	127.139.017
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	25.342.216	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	140.294.928	46.723.431	113.126.337	42.084.557
19 Diğer nakit girişleri	963.305	25.700.587	963.305	25.700.587
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	166.600.449	72.424.018	114.089.642	67.785.144
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			281.804.568	178.847.937
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			115.383.969	59.353.873
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			254,4	305,6

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
TP+YP	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			228.847.553	128.102.734
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	492.199.583	227.150.361	46.209.801	22.715.036
3 İstikrarlı mevduat	60.203.154	--	3.010.158	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	431.996.429	227.150.361	43.199.643	22.715.036
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	174.803.023	103.978.370	102.016.311	54.193.349
6 Operasyonel mevduat	5.872.977	3.437.643	1.443.019	855.689
7 Operasyonel olmayan mevduat	122.039.373	82.711.594	53.682.619	35.508.527
8 Diğer teminatsız mevduat	46.890.673	17.829.133	46.890.673	17.829.133
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	5.737.775	12.198.121	3.587.861	10.483.438
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	2.154.585	9.340.316	2.154.585	9.340.316
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.583.190	2.857.805	1.433.276	1.143.122
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	14.819.991	14.819.431	14.819.459	14.819.431
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	456.469.618	83.471.038	31.126.669	8.180.548
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			197.760.101	110.391.802
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	27.848.301	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	141.287.617	41.612.981	119.445.433	37.311.961
19 Diğer nakit girişleri	854.298	29.359.616	854.298	29.359.616
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	169.990.216	70.972.597	120.299.731	66.671.577
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			228.847.553	128.102.734
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			77.460.370	43.720.225
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			304,4	306,4

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB Bankaları ⁽¹⁾	241.743.307	6.630.382	--	--	--	--	--	248.373.689
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	11.536.066	19.422.940	9.515.909	15.482.160	6.603.954	--	--	62.561.029
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	8.335.571	3.421.065	1.348.599	1.064.112	8.627.311	922.765	--	23.719.423
Verilen Krediler	--	57.547.626	--	--	--	--	--	57.547.626
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	2.148	109.354	1.946.125	13.711.638	59.699.445	59.704.897	--	135.173.607
Diğer Varlıklar	--	101.719.762	159.808.351	155.737.952	160.807.624	52.628.005	8.555.437	639.257.131
Toplam Varlıklar	314.914.834	188.871.672	172.619.572	193.229.663	243.436.328	151.488.924	35.098.172	1.299.659.165
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.875.988	4.234.407	1.997.050	891.612	--	--	--	8.999.057
Diğer Mevduat	222.131.113	240.092.650	111.884.434	180.366.287	28.939.475	372.122	--	783.786.081
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	10.222.405	26.433.273	87.711.206	19.523.227	10.886.589	--	154.776.700
Para Piyasalarından Borçlar	--	68.151.218	4.536.182	11.922.367	--	--	--	84.609.767
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	201.423	2.990.466	35.417.510	34.015.569	--	--	72.624.968
Muhelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	63.556.244	5.375.616	3.232.395	10.715.408	421.247	699.168	110.862.514	194.862.592
Toplam Yükümlülükler	287.563.345	328.277.719	151.073.800	327.024.390	82.899.518	11.957.879	110.862.514	1.299.659.165
Likidite Açığı	27.351.489	(139.406.047)	21.545.772	(133.794.727)	160.536.810	139.531.045	(75.764.342)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	890.706	(2.116.238)	1.104.356	(37.843)	(9.638)	--	(168.657)
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	136.730.755	201.088.826	54.970.916	64.290.525	32.460.841	--	489.541.863
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(135.840.049)	(203.205.064)	(53.866.560)	(64.328.368)	(32.470.479)	--	(489.710.520)
Gayrinakdi krediler	--	25.644.421	15.250.765	59.549.253	64.258.003	4.905.240	--	169.607.682
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	243.174.201	228.290.039	171.364.051	153.792.823	217.229.859	127.866.162	31.190.001	1.172.907.136
Toplam Yükümlülükler	265.716.077	279.616.066	162.715.950	288.239.638	59.680.189	20.224.186	96.715.030	1.172.907.136
Likidite Açığı	(22.541.876)	(51.326.027)	8.648.101	(134.446.815)	157.549.670	107.641.976	(65.525.029)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(967.413)	(1.492.186)	2.616.040	72.971	(1.319)	--	228.093
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	129.968.824	70.391.676	53.758.278	53.247.530	29.176.567	--	336.542.875
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(130.936.237)	(71.883.862)	(51.142.238)	(53.174.559)	(29.177.886)	--	(336.314.782)
Gayrinakdi krediler	--	25.298.164	14.645.920	50.978.932	59.151.906	3.894.628	--	153.969.550

(1) (79.076) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (6.936) 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Net istikrarlı fonlama oranı

Likidite karşılama oranı kısa vadeli likidite seviyesini ölçmek için kullanılmakta iken net istikrarlı fonlama oranı bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerini ölçmek için kullanılmaktadır. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının niteliği ve vadesi dikkate alınarak oluşturduğu fonlama ihtiyacını ifade etmektedir. Bu oran bankanın uzun vadeli varlıklarını fonlamak için yeterli ve istikrarlı finansman kaynaklarına sahip olup olmadığını gösteren bir ölçüt olup bu bakımdan likidite riski yönetimi açısından likidite karşılama oranını tamamlayıcı bir metrik olarak düşünülmektedir.

Aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Ayrıca, Banka'nın risk iştahına bağlı olarak, yasal alt sınırdan daha muhafazakar olacak şekilde içsel limitler de belirlenmekte ve bu çerçevede yönetilmektedir.

26 Mayıs 2023 tarihli ve 32202 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ve bu orana ilişkin kalemler cari ve önceki dönem sonu için aşağıda yer almaktadır.

Cari Dönem Sonu	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar		6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli			
1 Özkaynak Unsurları	--	--	--	127.729.968	127.729.968
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	127.729.968	127.729.968
3 Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4 Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	134.160.634	344.668.246	53.137.108	23.567.281	503.233.457
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	20.970.828	43.615.036	454.897	29.541	61.816.788
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	113.189.806	301.053.210	52.682.210	23.537.739	441.416.669
7 Diğer kişilere borçlar	--	339.361.074	105.788.741	41.262.286	182.605.586
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	164.592.082	17.234.821	--	90.913.451
9 Diğer borçlar	--	174.768.991	88.553.921	41.262.286	91.692.134
10 Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer Yükümlülükler	68.925.542	--	--	--	--
12 Türev yükümlülükler			2.731.047		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	66.194.495	--	--	--	--
14 Mevcut istikrarlı fon					813.569.011
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					32.946.973
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	71.901.870	--	6.398.089	17.183.369
17 Canlı alacaklar	--	237.843.029	112.912.249	302.622.651	426.249.341
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	14.905.367	--	--	1.490.537
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	--	--	--	--	--
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	222.876.173	112.823.164	298.053.661	421.195.280
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	61.489	50.598	171.049	167.225
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	61.489	50.598	171.049	167.225
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	--	--	38.488	4.397.942	3.396.299
25 Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27 Altın dahil fiziki teminatlı emtia	--				1.537.232
28 Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			--		
29 Türev varlıklar			8.947.810	8.843.939	
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			273.105	259.521	
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	82.745.923	--	--	--	82.745.923
32 Bilanço dışı borçlar		577.393.378	--	--	28.869.669
33 Gerekli istikrarlı fon					595.861.697
34 Net istikrarlı fonlama oranı					137

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre,	Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
1 Özkaynak Unsurları	--	--	--	110.543.003	110.543.003
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	110.543.003	110.543.003
3 Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4 Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	125.025.351	329.394.864	36.741.449	17.459.697	460.828.726
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	20.161.873	40.721.536	484.048	22.562	58.320.519
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	104.863.477	288.673.327	36.257.401	17.437.135	402.508.207
7 Diğer kişilere borçlar	--	285.739.992	97.305.290	37.129.673	170.622.034
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	158.863.213	12.319.472	--	85.591.343
9 Diğer borçlar	--	126.876.778	84.985.818	37.129.673	85.030.691
10 Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer Yükümlülükler	61.514.004	--	--	--	--
12 Türev yükümlülükler			2.990.605		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	58.523.399	--	--	--	--
14 Mevcut istikrarlı fon					741.993.762
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					40.841.883
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	103.016.038	--	7.383.880	22.836.286
17 Canlı alacaklar	--	223.746.601	82.949.797	277.458.712	376.788.032
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	30.157.078	--	--	3.015.708
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	--	--	--	--	--
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	193.515.316	82.888.784	273.703.215	370.849.783
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	74.207	61.012	201.234	198.412
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	74.207	61.012	201.234	198.412
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	--	--	--	3.554.263	2.724.129
25 Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27 Altın dahil fiziki teminatlı emtia					1.025.447
28 Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			--		--
29 Türev varlıklar			10.087.665		10.087.665
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			299.061		299.061
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	71.564.745	--	--	--	71.564.745
32 Bilanço dışı borçlar		480.196.132	--	--	24.009.807
33 Gerekli istikrarlı fon					539.618.786
34 Net istikrarlı fonlama oranı					137

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır.

Net istikrarlı fonlama oranını önemli derecede etkileyen bilanço kalemleri değerlendirildiğinde, mevcut istikrarlı fon hesaplamasında özkaynak unsurları ve bir yıldan uzun vadeli borçlanmalar %100, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatları %95 veya %90, kalan vadesi bir yıldan az olan mevduat ve borçlanmalar karşı tarafına göre %50 veya %0 ile ağırlıklandırılmaktadır. Gerekli istikrarlı fon hesaplamasında ise kasa ve merkez bankasından alacaklar %0, teminata konu edilmemiş veya teminata konu edilme süresi altı aydan az olan yüksek kaliteli likit varlıklar %5, gayrinakdi krediler %5, teminatlı alacaklar %10, finansal kuruluşlardan kalan vadesi 6 aydan kısa olan alacaklar %15, kalan vadesi 1 yıldan kısa olan krediler %50, bir yıldan uzun vadeli ve yönetmelikte belirtilen şartları sağlayan konut kredileri %65, bir yıldan uzun vadeli krediler %85, bilanço içine yansıyan net türev ürünler ve bir yıldan uzun vadeli diğer alacaklar %100 ile ağırlıklandırılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

DFH Grup'un 31 Mart 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %4,98'dir (31 Aralık 2023: %4,87). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

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

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	1.248.258.244	1.112.016.175
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(3.379.307)	(7.852.263)
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	6.227.604	3.180.414
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	--	--
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	453	(503)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	626.057.112	517.898.759
7 Toplam risk tutarı	1.877.164.106	1.625.242.582

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

(**) Üç aylık ortalama tutarlardır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.244.878.937	1.104.163.912
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.791.057)	(2.950.498)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1.241.087.880	1.101.213.414
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.993.805	10.123.774
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	6.227.604	3.180.414
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	15.221.409	13.304.188
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	29.370.425	24.331.789
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı		
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	29.370.425	24.331.789
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	591.483.939	486.393.694
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	453	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	591.484.392	486.393.191
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	93.400.877	79.151.986
14 Toplam risk tutarı (3.6.9 ve 12. satırların toplamı)	1.877.164.106	1.625.242.582
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	4.98	4.87

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 31 Mart 2024 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 ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	785.568.668	636.241.615	62.845.493
2 Standart yaklaşım	785.568.668	636.241.615	62.845.493
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	14.749.655	9.761.875	1.179.972
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	14.749.655	9.761.875	1.179.972
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	4.986.172	599.132	398.894
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11 Takas riski	--	--	--
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
16 Piyasa riski	17.351.879	21.277.362	1.388.150
17 Standart yaklaşım	17.351.879	21.277.362	1.388.150
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	78.357.143	48.583.935	6.268.571
20 Temel gösterge yaklaşımı	78.357.143	48.583.935	6.268.571
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)	901.013.517	716.463.919	72.081.080

(*) Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 81 TL dahil değildir.

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

DFH Grup, bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG'e ve ait toplam 1.180 milyon Avro tutarındaki net yatırımı dolayısıyla konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Grubun yabancı para cinsinden mevduatının aynı tutarlardaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir. Bu kapsamdaki yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin kısmı, özkaynaklar altındaki "riskten korunma fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

31 Mart 2024 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (21.741.902) TL'dir (31 Aralık 2023: (24.113.415) TL).

b. Nakit akış riski

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2024-31/03/2024)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	5.608.911	6.037.144	5.908.881	(7.895.868)	(4.554)	9.654.514
Net ücret ve komisyon gelirleri	548.562	2.574.103	3.807.231	75.284	(117.019)	6.888.161
Diğer gelir/gider, net	2.425.832	1.763.894	1.520.713	(823.641)	(1.270.977)	3.615.821
Bölüm gelirleri toplamı	8.583.305	10.375.141	11.236.825	(8.644.225)	(1.392.550)	20.158.496
Diğer faaliyet giderleri (*)	(1.838.854)	(4.179.564)	(3.733.963)	(295.707)	120.959	(9.927.129)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	3.660.099	(5.983)	(1.191.835)	(263.795)	(60.583)	2.137.903
Vergi gideri						(702.621)
Sürdürülen faaliyetler net kan	10.404.550	6.189.594	6.311.027	(9.203.727)	(1.332.174)	11.666.649
Durdurulan faaliyetler net kan						-
Net dönem kan	10.404.550	6.189.594	6.311.027	(9.203.727)	(1.332.174)	11.666.649
Cari Dönem (31/03/2024)						
Bölüm varlıkları	302.592.187	202.589.007	134.019.768	580.471.425	--	1.219.672.387
İştirak ve bağlı ortaklıklar						8.315.743
Dağıtılmamış varlıklar						71.671.035
Toplam varlıklar						1.299.659.165
Bölüm yükümlülükleri	218.361.198	209.489.913	257.247.172	440.954.929	--	1.126.053.212
Dağıtılmamış yükümlülükler						73.336.489
Özkaynaklar						100.269.464
Toplam yükümlülükler						1.299.659.165

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2022-31/03/2023)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	2.096.681	1.436.824	2.792.162	681.727	(2.058)	7.005.336
Net ücret ve komisyon gelirleri	298.288	714.168	1.141.906	3.762	122.354	2.280.478
Diğer gelir/gider, net	1.570.791	330.728	283.477	3.295.057	(823.798)	4.656.255
Bölüm gelirleri toplamı	3.965.760	2.481.720	4.217.545	3.980.546	(703.502)	13.942.069
Diğer faaliyet giderleri (*)	(919.234)	(1.547.735)	(1.952.483)	(196.473)	(369.234)	(4.985.159)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	3.463.602	(140.615)	(1.157.938)	(2.057.661)	(4.023)	103.365
Vergi gideri						(2.212.285)
Sürdürülen faaliyetler net kan	6.510.128	793.370	1.107.124	1.726.412	(1.076.759)	6.847.990
Durdurulan faaliyetler net kan	--	--	--	--	--	3.800
Net dönem kan	6.510.128	793.370	1.107.124	1.726.412	(1.076.759)	6.851.790
Önceki Dönem (31/12/2023)						
Bölüm varlıkları	289.490.388	149.452.716	131.041.572	536.149.518	--	1.106.134.194
İştirak ve bağlı ortaklıklar						8.315.620
Dağıtılmamış varlıklar						58.457.322
Toplam varlıklar						1.172.907.136
Bölüm yükümlülükleri	202.870.586	180.646.489	265.772.610	369.979.705	--	1.019.269.390
Dağıtılmamış yükümlülükler						63.224.138
Özkaynaklar						90.413.608
Toplam yükümlülükler						1.172.907.136

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.027.518	8.280.208	1.676.910	6.758.925
TCMB	45.064.403	136.355.077	98.702.818	96.178.966
Diğer (*)	1.853	56.644.630	21.198	35.466.890
Toplam	47.093.774	201.279.915	100.400.926	138.404.781

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

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	20.880.382	82.216.041	38.489.129	45.047.355
Vadeli Serbest Hesap	--	5.652.534	53.502.991	7.362.923
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	24.184.021	48.486.502	6.710.698	43.768.688
Toplam	45.064.403	136.355.077	98.702.818	96.178.966

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık 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 Mart 2024 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre kur koruma desteği sağlayan hesaplar hariç %0 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 arasında), kur koruma desteği sağlayan hesaplar için %10 ile %25 oranları arasında (31 Aralık 2023: %10 ile %30 arasında), yabancı para yükümlülükleri için %5 ile %30 oranları arasında (31 Aralık 2023: %5 ile %30 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 1.747.950 TL'dir (1 Ocak-31 Mart 2023: 60.177 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	4.275.404	469.713	5.836.236	290.372
Yurtdışı	421.585	57.473.403	461.829	67.894.607
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	4.696.989	57.943.116	6.298.065	68.184.979

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

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

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono. Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	--	--	67	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	--	--	67	--

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

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Diğer finansal varlıklar

31 Mart 2024 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	385.305	359.026	110.200	318.141
Swap İşlemleri	1.091.609	7.590.720	1.146.432	6.591.028
Futures İşlemleri	541	--	--	--
Opsiyonlar	--	599.495	370	382.291
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.477.455	8.549.241	1.257.002	7.291.460

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 tahvilleri ile yabancı özel sektör borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

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

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 26.518.525 TL (31 Aralık 2023: 25.386.884 TL) tutarındadır.

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.	22.401.412	4.117.113	21.591.575	3.795.309
Diğer	--	--	--	--
Toplam	22.401.412	4.117.113	21.591.575	3.795.309

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	7.757.411	71.372.899	4.685.417	47.972.863
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	7.757.411	71.372.899	4.685.417	47.972.863

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	135.171.459	102.978.627
Borsada İşlem Gören (*)	135.171.459	102.978.627
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	2.148	2.072
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	2.148	2.072
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	135.173.607	102.980.699

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	136.240	--	162.491
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	136.240	--	162.491
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	614.485	135	584.367	120
Toplam	614.485	136.375	584.367	162.611

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

Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	529.526.570	19.563.657	12.683.927	15.377.493
İşletme Kredileri	60.343.638	459.303	4.358.848	2.608.772
İhracat Kredileri	51.463.370	144.758	--	206.101
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	6.362.091	--	--	--
Tüketici Kredileri	63.382.045	5.005.873	3.045.080	12.411
Kredi Kartları	103.536.904	4.291.941	2.955.044	1.322
Diğer	244.438.522	9.661.782	2.324.955	12.548.887
İhtisas Kredileri	34.357.418	1.515.528	229.202	208.732
Diğer Alacaklar	38.771.455	887.003	329.649	191.805
Toplam	602.655.443	21.966.188	13.242.778	15.778.030

(*) İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9.082.241	--	7.528.211	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	13.858.504	--	14.980.845
Toplam	9.082.241	13.858.504	7.528.211	14.980.845

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	14.814.498	43.120.940	57.935.438
Konut Kredisı	--	661.716	661.716
Taşıı Kredisı	2.260	22.000	24.260
İhtiyaç Kredisı	14.812.238	42.437.224	57.249.462
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	--	13.208	13.208
Konut Kredisı	--	11.768	11.768
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	1.440	1.440
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	6.200	6.200
Konut Kredisı	--	6.200	6.200
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	93.473.392	4.503.843	97.977.235
Taksitli	35.721.429	4.503.843	40.225.272
Taksitsiz	57.751.963	--	57.751.963
Bireysel Kredi Kartları-YP	63.375	--	63.375
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	63.375	--	63.375
Personel Kredileri-TP	112.412	240.663	353.075
Konut Kredisı	--	24	24
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	112.412	240.639	353.051
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıı Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	249.067	1.222	250.289
Taksitli	96.201	1.222	97.423
Taksitsiz	152.866	--	152.866
Personel Kredi Kartları-YP	2.770	--	2.770
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	2.770	--	2.770
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	13.137.488	--	13.137.488
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	121.853.002	47.886.076	169.739.078

(*) Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 8.351 TL tutarındadır (31 Aralık 2023: 8.054 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	7.083.553	27.220.569	34.304.122
İşyeri Kredileri	5	78.491	78.496
Taşıt Kredileri	3.577	98.585	102.162
İhtiyaç Kredileri	7.079.971	25.196.275	32.276.246
Diğer	--	1.847.218	1.847.218
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	--	698.593	698.593
İşyeri Kredileri	--	1.105	1.105
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	697.488	697.488
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	283.243	31.041.934	31.325.177
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	9.545	9.545
İhtiyaç Kredileri	283.243	31.032.389	31.315.632
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	12.286.011	204.003	12.490.014
Taksitli	2.386.558	204.003	2.590.561
Taksitsiz	9.899.453	--	9.899.453
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.528	--	1.528
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	1.528	--	1.528
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	6.678.231	--	6.678.231
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	26.332.566	59.165.099	85.497.665

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	608.644.705	536.123.530
Yurtdışı Krediler	44.997.734	47.517.054
Toplam	653.642.439	583.640.584

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	885.027	829.484
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	885.027	829.484

7. 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	2.508.048	2.267.572
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.794.452	3.447.724
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	7.735.982	9.899.050
Toplam	14.038.482	15.614.346

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	156.414	1.119.907	5.940.112
Yeniden Yapılandırılan Krediler	156.414	1.119.907	5.940.112
Önceki Dönem (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	77.785	1.054.134	9.052.906
Yeniden Yapılandırılan Krediler	77.785	1.054.134	9.052.906

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.231.487	6.346.005	12.944.939
Dönem İçinde İntikal (+)	3.672.956	195.768	544.979
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.958.032	888.268
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.958.032	888.268	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.327.696	375.031	4.312.618
Kayıttan düşülen (-)	--	--	25.539
Satılan (-)	--	--	628.436
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	3
Bireysel Krediler	--	--	296.579
Kredi Kartları	--	--	206.193
Diğer	--	--	125.661
Kur farkı	--	47.048	280.057
Dönem Sonu Bakiyesi	5.618.715	7.283.554	9.691.650
Karşılık (-)	2.508.048	3.794.452	7.735.982
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.110.667	3.489.102	1.955.668

(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 Mart 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.268.805	738.410	1.287.680
Karşılık Tutarı (-)	468.861	377.151	1.103.266
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.799.944	361.259	184.414
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.152.620	687.735	4.021.951
Karşılık Tutarı (-)	449.468	556.511	2.964.473
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.703.152	131.224	1.057.478

(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 Mart 2024	3.110.667	3.489.102	1.955.668
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	5.618.715	7.283.554	9.691.650
Karşılık Tutarı (-)	2.508.048	3.794.452	7.735.982
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3.110.667	3.489.102	1.955.668
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2023	2.963.914	2.898.284	3.045.887
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	5.231.487	6.346.005	12.944.939
Karşılık Tutarı (-)	2.267.573	3.447.721	9.899.052
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.963.914	2.898.284	3.045.887
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	200.514	237.467	81.541
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	390.354	548.591	922.863
Karşılık Tutarı (-)	189.840	311.124	841.322
Önceki 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

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 34.742.807 TL'dir (31 Aralık 2023: 22.343.684 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 8.175.659 TL (31 Aralık 2023: 15.046.368 TL) tutarındadır.

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	53.046.818	51.237.084
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	53.046.818	51.237.084

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	53.046.818	51.237.084
Borsada İşlem Görenler	53.046.818	51.237.084
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	53.046.818	51.237.084

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	51.237.084	18.316.908
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	4.051.918	17.774.456
Yıl İçindeki Alımlar	--	16.732.722
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2.242.184)	(1.587.002)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonu Toplamı	53.046.818	51.237.084

(*) 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,00	--
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽¹⁾	Ankara/Türkiye	2,00	--
3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş. ⁽¹⁾	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/Zarar	Önceki Dönem Kar/Zarar	Gerçeğe Uygun Değer
1	1.602.206	309.183	537.789	138.747	--	204.591	(1.799)	--
2	1.814.872	1.093.002	30.886	6.009	--	326.627	244.546	--
3	76.514	35.319	46.036	994	--	14.217	2.930	--
4	4.563.113	4.532.905	1.208	429.893	--	1.154.146	--	--

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamında iştirak bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 31 Mart 2024 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	8.068.260
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.854.578
Yedekler	17.849.657
Sermayeden indirilecek değerler	103.995
Çekirdek Sermaye Toplamı	37.668.500
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	415.979
Ana Sermaye Toplamı	37.252.521
Katkı sermaye toplamı	2.897.257
Sermaye	40.149.778
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	40.149.778

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
2-Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
3-Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
4-Deniz Immobilien Service GmbH	Viyana/Avusturya	--	100
5- Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
6-NeoHub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
7-Neo Elektronik Ticaret Bilişim Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
8-Neohub Bulut Teknolojileri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	3.011.537	2.125.391	1.570.529	3.124	--	89.550	294.704	--
2	817	689	--	--	--	(119)	(117)	--
3	622	620	--	--	--	(1)	(1)	--
4	1.622	1.512	--	--	--	(247)	(26)	--
5	68.843	16.133	7.635	9	--	(7.311)	(4.163)	--
6	168.158	138.235	27.374	485	--	54.027	8.436	--
7	5.502	5.304	719	61	--	(3.616)	--	--
8	2.567	2.559	--	86	--	59	--	--

(*) TMS 29 uygulanmamıştır.

Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait olan yukarıdaki bağlı ortaklıklar, mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemişlerdir.

3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

(*) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

(**) 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	209.993.310	42.548.280	680.377	2.560.384	202.949	1.425.514	484.747	--	--
2	--	--	--	--	--	--	1.182	--	--
3	11.870.865	4.072.007	30.587	1.241.811	--	553.908	221.763	--	--
4	19.605.195	2.062.286	58.578	320.903	1.914	293.783	89.671	--	--
5	337.851	314.396	4.918	401	251	83.989	15.574	--	--
6	25.678.486	7.401.948	6.373.303	1.044.307	--	2.160.622	338.671	--	--
7	20.081.497	3.978.544	37.127	1.693.369	--	436.706	148.958	--	--
8	2.300.119	2.210.522	26.645	129	--	108.657	108.895	--	--
9	1.014.170	854.362	896.016	--	--	5.106	403	--	--
10	149.184	73.852	61.919	3.247	--	(29.506)	(4.309)	--	--

(*)TMS 29 uygulanmamıştır.

31 Mart 2024 konsolidasyona tabi finansal tablo bilgilerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(i) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	11.051.834	4.761.417
Dönem İçi Hareketler	12.923	6.290.417
Alışlar (*)	--	4.073.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri(**)	--	1.485.170
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar (***)	--	--
Yeniden Değ.Arışı. Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	12.923	732.248
Diğer	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	11.064.757	11.051.834
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

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

(**) 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 artırmıştır. Banka, bu tutarları "Bağlı Ortaklıklar" hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

(***) Eurodeniz International Banking Unit tasfiye sürecine girmiş ve bankadaki yatırım tutarı 7.118 TL'dir

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.321.148	2.321.148
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	2.490.277	2.490.277
Leasing Şirketleri	3.934.217	3.934.217
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	2.319.115	2.313.310
Toplam	11.064.757	11.058.952

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

(iii) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.402.519	1.147.787
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	--	--

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

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

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

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

Unvanı	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	232.992	235.755	150.694	415.246	(409.472)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 31 Mart 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

1. Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem (*)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	3.115.776	2.692.930	3.278.409	2.748.739
1-4 Yıl Arası	11.789.719	8.768.406	8.802.052	6.874.102
4 Yıdan Fazla	2.457.918	1.659.594	2.346.752	1.686.857
Toplam	17.363.413	13.120.930	14.427.213	11.309.698

(*) 2.409.121 TL (31 Aralık 2023: 2.431.888 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

2. Kiralama işlemlerine yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	17.363.413	14.427.213
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	4.242.483	3.117.515
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımı	13.120.930	11.309.698

(*) 2.409.121 TL (31 Aralık 2023: 2.431.888 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

3. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler

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

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Grup'un faaliyet kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıla kadar	--	34.929
1-5 yıl arası	--	--
5 yıl ve üzeri	--	--
Toplam	--	34.929

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla DFH Grup'un konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşınan 1.803.313 TL (31 Aralık 2023: 1.591.527 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 6.493.518 TL (31 Aralık 2023: 4.441.916 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 1.085.055 TL (31 Aralık 2023: 1.436.432 TL) tutarındadır. Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	5.653.308	5.778.554
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	609.669	--
Çalışan Hakları Karşılığı	434.876	481.964
Kazanılmamış Gelirler	383.582	440.300
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	--	155.909
Diğer	162.010	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	7.243.445	6.856.727
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(1.734.064)	(2.156.947)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(100.918)	(292.155)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	--	(1.206.241)
Diğer	--	(195.900)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(1.834.982)	(3.851.243)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.408.463	3.005.484

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

Ana ortaklık 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.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

DFH Grup'un peşin ödenen giderlerinin toplamı 6.678.358 TL (31 Aralık 2023: 6.562.102 TL) tutarındadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**a. Mevduata ilişkin bilgiler**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü Ana Ortaklık Banka müşterilerine raporlanan 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 178.723.855 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2023: 196.906.806 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31 Mart 2024	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	18.086.334	--	7.714.479	74.684.996	46.103.469	95.097.092	36.195.644	4.130	277.886.144
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	158.020.633	--	54.967.614	40.620.627	20.894.778	51.075.789	35.133.818	13.676	360.726.935
Yurt içinde Yer. K.	93.158.951	--	27.872.163	28.239.570	6.332.392	7.087.571	4.016.281	10.062	166.716.990
Yurtdışında Yer. K.	64.861.682	--	27.095.451	12.381.057	14.562.386	43.988.218	31.117.537	3.614	194.009.945
Resmi Kur. Mevduatı	2.749.386	--	68.715	71.936	10.407	3.344	2.808	--	2.906.596
Tic. Kur. Mevduatı	20.714.338	--	7.265.342	11.325.988	9.472.091	45.325.024	16.836.084	--	110.938.867
Diğ. Kur. Mevduatı	499.018	--	839.105	1.069.892	637.539	735.682	2.668	--	3.783.904
Kıymetli Maden DH	22.061.404	--	192.024	3.183.404	1.241.003	761.651	99.023	5.126	27.543.635
Bankalar Mevduatı	1.875.988	--	1.650.504	2.138.185	2.442.769	600.516	291.095	--	8.999.057
TC Merkez B.	878.785	--	--	--	--	--	--	--	878.785
Yurtiçi Bankalar	170.482	--	--	1.108.811	--	592.286	--	--	1.871.579
Yurtdışı Bankalar	824.606	--	1.650.504	1.029.374	2.442.769	8.230	291.095	--	6.246.578
Katılım Bankaları	2.115	--	--	--	--	--	--	--	2.115
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	224.007.101	--	72.697.783	133.095.028	80.802.056	193.599.098	88.561.140	22.932	792.785.138

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 255.061.617 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi 135.665.318 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki 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	17.475.114	--	14.188.887	70.367.313	90.301.008	54.698.755	27.262.350	3.688	274.297.115
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	142.447.705	--	28.428.173	56.538.036	17.914.876	38.065.547	34.468.321	12.998	317.875.656
Yurt içinde Yer. K.	80.648.591	--	17.466.268	31.470.482	5.103.438	5.124.848	3.479.866	9.924	143.303.417
Yurtdışında Yer. K.	61.799.114	--	10.961.905	25.067.554	12.811.438	32.940.699	30.988.455	3.074	174.572.239
Resmi Kur. Mevduatı	2.047.372	--	122.638	199.027	742	3.195	2.491	--	2.375.465
Tic. Kur. Mevduatı	20.864.578	--	9.401.166	16.410.454	27.409.036	28.156.586	13.801.214	--	116.043.034
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	1.656.754	--	2.291.258	2.354.487	2.635.078	219.540	264.149	--	9.421.266
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	34.362	--	--	456.620	402.919	--	--	--	893.901
Yurtdışı Bankalar	1.620.456	--	2.291.258	1.897.867	2.232.159	219.540	264.149	--	8.525.429
Katılım Bankaları	1.936	--	--	--	--	--	--	--	1.936
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	204.283.566	--	55.117.249	149.570.263	140.303.755	122.093.532	75.915.265	21.950	747.305.580

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 200.227.653 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi 117.648.003 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	89.118.520	75.257.544	185.629.862	197.318.835
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	52.306.696	38.701.518	88.931.224	84.924.514
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	141.425.216	113.959.062	274.561.086	282.243.349

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 19.326.535 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

- (ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	35.322	51.431
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	364.275	248.325
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	399.597	299.756

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

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	433.131	469.716	347.356	166.535
Swap İşlemleri	164.820	1.624.051	61.483	2.004.107
Futures İşlemleri	27.252	--	981	--
Opsiyonlar	--	643.460	--	255.390
Diğer	--	--	--	--
Toplam	625.203	2.737.227	409.820	2.426.032

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10.465.320	3.442.661	11.211.239	3.574.008
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	115.627.322	--	111.618.201
Toplam	10.465.320	119.069.983	11.211.239	115.192.209

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10.243.248	39.929.074	11.211.239	33.473.382
Orta ve Uzun Vadeli	222.072	79.140.909	--	81.718.827
Toplam	10.465.320	119.069.983	11.211.239	115.192.209

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ^(*)	--	64.495.924	--	39.820.534
Bono	5.991.759	2.137.285	5.157.897	1.516.251
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	5.991.759	66.633.209	5.157.897	41.336.785

(*) DFHG, 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.

Ana ortaklık Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirdiği tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	887.940	670.984	703.990	521.888
1-4 Yıl Arası	959.885	476.857	512.538	334.724
4 Yıdan Fazla	632.396	184.744	68.251	44.700
Toplam	2.480.221	1.332.585	1.284.779	901.312

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Döviz endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ve alacaklar ile netleştirilmektedir.

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	%5,33
Faiz oranı	%24,18	%24,18
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%17,90	%17,90

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 748.008 TL tutarında (31 Aralık 2023: 748.009 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 990.793 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2023: 1.175.859 TL) konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	742.596	978.935
Dönem içindeki değişim	89.145	391.089
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	--	(65.389)
Dönem içinde ödenen	(86.535)	(573.830)
Kur farkı	2.802	11.791
Dönem sonu bakiyesi	748.008	742.596

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 1.304.609 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 3.050.493 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 711.068 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 6.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 3.056.653 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 1.403.590 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, 633.452 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 6.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 2.644.311 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

DFH Grup'un 31 Mart 2024 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 3.632.940 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.256.497 TL). 1.212.161 TL (31 Aralık 2023: 2.084.858 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.420.329	1.171.640
Menkul Sermaye İradı Vergisi	396.327	345.323
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	10.231	7.440
BSMV	1.334.237	1.129.012
Kambiyo Muameleleri Vergisi	53.679	21.902
Ödenecek Katma Değer Vergisi	53.240	87.455
Diğer	349.486	268.337
Toplam	4.617.529	3.031.109

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	99.724	67.250
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	128.081	85.110
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	13.699	11.067
İşsizlik Sigortası-İşveren	11.741	7.820
Diğer	--	--
Toplam	253.245	171.247

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 1.085.055 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.436.432 TL). Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "n" no'lu dipnotunda verilmiştir.

j. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Ana ortaklık 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.696.100	5.696.100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

DFH Grup'a dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkta yönetilmekte olup, bu durum DFH Grup'un gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

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

Ana ortaklık Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (*)	50.368.526	50.368.526
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi (**)	15	15
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--
Toplam Hisse Senedi İhracı (*)	50.369	50.369

(*) Ana ortaklık Banka'nın 27 Eylül 2004 tarihinde yaptığı sermaye artırımına ilişkindir. Söz konusu tarihte, Ana ortaklık Banka sermayesi 202.000 TL'den 290.000 TL'ye yükseltilmiştir. Artırılan 88.000 TL'nin 50.369 TL tutarındaki kısmı halka arz yolu ile nakden sağlanmıştır.

(**) İlgili dönemde nominal değeri "bin" Türk Lirası olan hisse senetlerinin adedi "ikibinsekizyüzyetmişbeş" Türk Lirası değerle satılmış ve 94.441 TL hisse senedi ihraç primi elde edilmiştir. Aralık 2004 tarihine kadar olan enflasyon değerlendirme farkı 3.910 TL olup yönetmelik gereği ilgili hesaba üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400.000 TL'lik sermaye artışından 60 TL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

94.501 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primi ve 3.910 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri enflasyon değerlendirme farkları Ana ortaklık Banka'nın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye 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	7.898.790	--	7.898.790	--
Değerleme Farkı	(2.057.123)	(250.081)	(1.704.364)	364.170
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	5.841.667	(250.081)	6.194.426	364.170

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	497.358	303.767
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	27.382	195.016
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)	--	--
Diğer	--	(1.425)
Dönem Sonu Bakiye	524.740	497.358

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 740.569 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023: 722.310 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Genel kanuni yedek akçe toplamının 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519 1'inci maddesi uyarınca ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşmış olması nedeniyle 2023 yılı karından genel kanuni yedek akçe ayrılmasına, 2023 yılı Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş. iştirak satış kârının Kurumlar Vergisi 5 1-e maddesinde belirtilen istisnadan faydalanmak üzere istisna edilen 18.979 TL'nin Tasarrufu Zorunlu Fonlar hesabında bırakılmasına, kalan 27.858.806 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

DFH Grup'un bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 49.410.277 TL (31 Aralık 2023: 48.403.121 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 327.968.174 TL (31 Aralık 2023: 293.746.486 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 19.666.391 TL (31 Aralık 2023: 12.311.768 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

(i) Garantiler. banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

DFH Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla toplam 128.471.861 TL tutarında teminat mektupları, 1.629.063 TL tutarında aval ve kabulleri, 28.114.440 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 11.392.318 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

DFH Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 119.256.548 TL tutarında teminat mektupları, 717.588 TL tutarında aval ve kabulleri, 23.948.861 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 10.046.553 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.290.365	2.760.789
Kesin teminat mektupları	78.189.366	71.316.334
Avans teminat mektupları	17.667.945	15.360.220
Gümrüklere verilen teminat mektupları	574.616	537.601
Diğer teminat mektupları	29.749.569	29.281.604
Toplam	128.471.861	119.256.548

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	41.363.798	39.541.102
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	41.363.798	39.541.102
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	128.243.884	114.428.448
Toplam	169.607.682	153.969.550

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 711.068 TL (31 Aralık 2023: 339.071 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden(*)	21.670.704	1.648.393	5.004.139	737.543
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden(*)	9.519.961	3.085.338	4.830.701	1.942.271
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	540.291	3	214.709	61.807
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	31.730.956	4.733.734	10.049.549	2.741.621

(*)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(*)	--	399.595	--	--
Yurtiçi Bankalardan	3.298.016	229.733	106.323	164.605
Yurtdışı Bankalardan	53.584	499.377	3.251	95.060
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	3.351.600	1.128.705	109.574	259.665

(*)Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 1.747.950 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2023: 60.177 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	140.077	43.193	92.769	36.234
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.803.122	1.276.218	2.310.571	618.840
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.261.693	--	815.984	55.926
Toplam	6.204.892	1.319.411	3.219.324	711.000

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %45 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 31 Mart 2024 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 437.831 TL azalacak, net dönem karı 1.308.944 TL artarak 12.975.593 TL olacaktır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3	--

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.035.705	3.919.892	361.607	1.156.878
TC Merkez Bankasına	--	381.710	--	146.710
Yurtiçi Bankalara	1.015.824	97.864	330.361	29.345
Yurtdışı Bankalara	19.881	3.440.318	31.246	980.823
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	1.035.705	3.919.892	361.607	1.156.878

Kullanılan kredilere verilen faizler, ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.503	7.597

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	720.894	760.758	166.065	205.850

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	9	146.942	--	--	--	--	--	146.951
Tasarruf Mevduatı	23	1.276.665	8.121.803	6.870.743	8.956.560	2.213.355	269	27.439.418
Resmi Mevduat	--	7.494	16.747	566	289	219	--	25.315
Ticari Mevduat	--	1.085.255	1.466.961	1.778.969	4.285.502	1.336.829	--	9.953.516
Diğer Mevduat	--	47.195	119.655	95.022	81.040	103	--	343.015
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	32	2.563.551	9.725.166	8.745.300	13.323.391	3.550.506	269	37.908.215
Yabancı Para								
Dth	192.937	118.966	283.148	86.335	224.355	190.049	211.733	1.307.523
Bankalararası Mevduat	40.830	228.814	27.875	--	--	--	--	297.519
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	1	106	962	525	555	116	14	2.279
Toplam	233.768	347.886	311.985	86.860	224.910	190.165	211.747	1.607.321
Genel Toplam	233.800	2.911.437	10.037.151	8.832.160	13.548.301	3.740.671	212.016	39.515.536

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	456.400.281	327.987.413
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.090.970	1.959.310
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	8.971.715	3.745.604
Kambiyo İşlemlerinden Kar	445.337.596	322.282.499
Zarar (-)	454.701.052	325.346.842
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	225.084	191.365
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	4.856.092	4.055.563
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	449.619.876	321.099.914
Net Ticari Kar/Zarar	1.699.229	2.640.571

(*)Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 4.169.223 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2023: 1.015.763 TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	(2.386.588)	(2.167.465)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.246.801	1.228.631
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(1.777.998)	(1.001.730)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(1.855.391)	(2.394.366)
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağılı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer	248.685	2.064.100
Toplam	(2.137.903)	(103.365)

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	4.501.405	2.548.806
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	(2.240)	(336.840)
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	373.072	188.992
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	374.407	192.044
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	23.534
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	2.493.124	1.118.226
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	69.839	33.750
Bakım ve Onarım Giderleri	603.055	267.032
Reklam ve İlan Giderleri	118.307	52.616
Diğer Giderler (***)	1.701.923	764.828
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	203	355
Diğer (****)	2.187.158	1.250.042
Toplam	9.927.129	4.985.159

(*) 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 137.250 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 74.786 TL) tutarında haberleşme, 66.441 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 32.827 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralrı, 68.068 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 48.150 TL) tutarında kırtasiye, 5.803 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 2.332 TL) tutarında temsil ağırlama, 76.975 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 67.658 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 977.523 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 326.695 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli ve 369.863 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 212.380 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 950.294 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 141.177 TL) tutarında BSMV, 385.539 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 304.840 TL) tutarında TMSF giderleri, 772.327 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 340.279 TL) tutarında finansal faaliyet harçları, 3.771 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 350.717 TL) tutarında deprem destek yardım paketleri ve 75.227 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 113.029 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Mart 2024 dönemine ait DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 12.369.270 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 9.060.275 TL) tutarındadır.

1 Ocak - 31 Mart 2024 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2023: 4.651 TL).

h. 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 Mart 2024 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 4.235.538 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 2.294.713 TL); ertelenmiş vergi gideri 2.334.623 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 4.403.757 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 5.867.540 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 4.486.185 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2023: (851) TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

DFH Grup'un cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

2. Azınlık paylarına ait kar/(zarar)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	27.382	27.363

3. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

DFH Grup, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonları, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

a. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	829.484	193.792	98.162	162.491	12.075	--
Dönem Sonu Bakiyesi	885.027	139.469	158.174	136.240	46.121	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	151	235	975	--	15	--

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

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	34.435	109.314	241.587	93.168	3.484	--
Dönem Sonu Bakiyesi	829.484	193.792	98.162	162.491	12.075	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8.443	7	1.533	--	--	--

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

b. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	1.334.708	409.442	81.932.331	33.675.803	59.886	104.612
Dönem Sonu Bakiyesi	1.087.605	1.334.708	64.757.038	81.932.331	110.471	59.886
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	1.503	7.597	1.525.243	358.464	12	2.280

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

(**) ENBD'den temin edilen 650 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

c. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	6.897.617	161.515	--	68.852
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	3.945.089	6.897.617	968.562	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	(24.145)	(912)	--	2.283
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 Mart 2024 tarihi itibarıyla Grup üst yönetimine 394.249 TL (31 Mart 2023: 220.907 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,2, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %6,96 risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,16'dır.

DFH Grup'un dahil olduğu risk grubu. Deniz Leasing ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Ana ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım için acentalık hizmeti vermektedir. Bu işlemlere ait tutarlar konsolidasyon düzeltmeleri kapsamında ekli finansal tablolardan çıkarılmıştır.

VI. Bilanço sonrası hususlar

Ana ortaklık Banka tarafından halen Genel Müdürlük binası olarak kullanılan Büyükdere Caddesi 141 Esentepe, Şişli, İstanbul adresinde bulunan ve tapunun İstanbul ili, Şişli ilçesi, Mecidiyeköy Mahallesi, 2011 ada, 7 parsel'de kayıtlı bulunan toplam 11.099,39 m2 arsa üzerindeki bina ve tapuda kayıtlı olan ve olmayan tüm müstemilatları dahil, 6 bodrum katına ilave olarak 33 katlı ve böylece toplam 39 katlı 106.080 m2 kullanım alanı bulunan Torun Tower Ofis binası, 11.584.751.750 TL +KDV bedelle 17 Nisan 2024 tarihinde Ana ortaklık Banka tarafından satın alınmıştır.

Ana ortaklık Banka'nın iştiraki Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin maliki bulunduğu "Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş."nin 5.000 adet A Grubu ve 299.678.561 adet B Grubu olmak üzere toplam 299.683.561 adet payın Ana Ortaklık Banka tarafından satın alınmasına ilişkin süreç 2 Nisan 2024 tarihinde tamamlanmış ve payların DenizBank'a devir işlemi aynı tarih itibarıyla gerçekleşmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin "Borçlanma Araçları ve Diğer Menkul Kıymetlerin İhracı" başlıklı 30. maddesinin tadilini de içeren 28 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı kararları 02 Nisan 2024 tarihinde tescil olmuş ve 30. Madde aşağıdaki şekilde değişmiştir.

ESKİ METİN	YENİ METİN
BORÇLANMA ARAÇLARI VE DİĞER MENKUL KIYMETLERİN İHRACI Madde 30 - Banka, yurtiçi ve/veya yurtdışında Yönetim Kurulu kararı ile Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer Türk mevzuatı uyarınca SPK tarafından borçlanma aracı, ve/veya diğer borçlanma araçları olarak tanınan her türlü bono, senet, tahvil, ticari senet, teminatsız tahvil, katılım intifa senedi, kar-zarar paylaşım sertifikaları, varlığa dayalı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler ve diğer finansal araçları teminatlı veya teminatsız şekilde ihraç edebilir.	BORÇLANMA ARAÇLARI VE DİĞER MENKUL KIYMETLERİN İHRACI Madde 30 - Banka, yurtiçi ve/veya yurtdışında Yönetim Kurulu kararı ile Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer Türk mevzuatı uyarınca SPK tarafından borçlanma aracı ve/veya diğer borçlanma araçları olarak tanınan her türlü finansman bonusu, senet, tahvil, ticari senet, teminatsız tahvil, katılma intifa senedi, varlığa dayalı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler ve diğer finansal araçları teminatlı veya teminatsız şekilde ihraç edebilir.

Ana ortaklık Banka'nın 1 Nisan 2024 tarihli ve 18 Nisan 2024 tarihli Yönetim Kurulu'nun Ana ortaklık Banka sermayesinin 5.696.100.000 TL'den 19.638.600.000 TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılabacak 13.942.500.000 TL sermayenin BDDK'nın uygunluğu çerçevesinde Ana ortaklık Banka'nın ana hissedarı ENBD'den sağlanmış bulunan sermaye benzeri kredilerin ("TIER II") erken geri ödenmesi sonucu ENBD nam ve hesabına "sermaye avansı" olarak aktarılan bedelden karşılanmasına ve bu kapsamda Ana ortaklık Banka'nın Esas Sözleşmesinin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin buna uygun olarak tadil edilmesi hususunda 2 Mayıs 2024 tarihinde BDDK'dan uygunluk alınmış ve T.C. Ticaret Bakanlığı'nın onayı beklenmektedir. Bu kapsamda, Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulunun 6 Mayıs 2024 tarihli kararı ile gerekli onayların alınmış olması kaydıyla Ana ortaklık Banka'nın sermayesinin 5.696.100.000.-TL'sinden 19.638.600.000.-TL'sine çıkartılması ve bu suretle Ana ortaklık Banka'nın Esas Sözleşmesinin 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onaya sunulmasına ilişkin olarak 16 Mayıs 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı gerçekleştirilmesi yönünde karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

DFH Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 6 Mayıs 2024 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

DFH Grup'un faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutar ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Denizbank, arkasında hissedarının güçlü rüzgarı ile müşterilerine ve ülke ekonomisine desteğini sürdürürken, eksiksiz ve alanında lider bankacılık hizmeti sunmaya devam ediyor.

Deprem felaketi ve yüksek enflasyon gibi 2023 yılındaki zorlu koşullara rağmen Türkiye ekonomisi, yılın tamamında %4,5 gibi etkileyici bir oranla büyüme kaydetti. 2024 yılının ilk çeyreğinde de ekonomi göstergeleri, ekonomik aktivitede daha fazla genişlemeye işaret ediyor. Piyasalar, makro ihtiyati tedbirlerin enflasyonun kontrol altına alınmasında gitgide daha da etkili olmasıyla birlikte, ekonomik büyümenin tekrar ivmelenmeden önce, önümüzdeki çeyrek dönemlerde azalmasını bekliyor. Denizbank, 2024'ün birinci çeyrek döneminde kredilerde çapırcı bir büyüme gerçekleştirerek, aralarında KOBİ'ler, tarım ve turizmin bulunduğu kilit sektörlerle yönelik güçlü desteğini sürdürdü.

Yılın ilk çeyreğinde güçlü bir finansal performans sergilemenin yanı sıra Denizbank, iddialı sürdürülebilirlik hedeflerine uygun olarak yeşil ekonomi projeleri, tarım sektörü ve finansmana erişimi kısıtlı olan kadın girişimciler gibi öncelikli sektörlerle önemli finansman sağladı. Banka aynı zamanda, iklim bağlantılı risklere karşı duyarlı start-up'lara desteğiyle girişimcilik ekosisteminin gelişimi yönünde de çalıştı.

Denizbank olarak güçlü sermaye tabanımız, müşteriye merkeze alan yaklaşımımız, teknoloji ve inovasyon konularındaki uzmanlığımızla, Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'de bankacılığın geleceğini şekillendirmeye devam edeceğiz.

Genel Müdür Mesajı

2023 yılında küresel düzeyde devam eden enflasyonla mücadele ve buna paralel uygulanan sıkı para politikaları 2024 yılında da devam ederken, küresel büyüme ve ticaret geçmiş dönemlere kıyasla yavaşlıyor. Bununla beraber jeopolitik endişeler ve korumacılıkta artış görüyoruz.

Türkiye ekonomisi ise; küresel belirsizliklere ek olarak yıkıcı deprem felaketinin de yarattığı zorlayıcı koşullara rağmen 2023'te %4,5'luk büyüme kaydetti. 2024'ün ilk çeyreğinde de öncü göstergelerde devam eden ekonomik büyümenin, enflasyonla mücadeleyi merkeze alan ve kararlılıkla uygulanan sıkı para politikası ve makro ihtiyati önlemlerle yılın genelinde yavaşlaması bekleniyor.

Denizbank olarak biz de niş sektörlerimize sağladığımız güçlü desteği öncelikli olarak sürdürürken, çevresel ve toplumsal fayda sağlayacak sürdürülebilir finans çözümlerimizi de yeşil ekonomi projeleri ve finansmana erişimi kısıtlı olan kadın girişimciler ile tarım sektörüyle birlikte, depremlerden etkilenen birey ve işletmelerin kullanımına sunduk.

Sorumlu bankacılık yaklaşımıyla büyümemizi sürdürüyoruz

Bu süreçte finansal açıdan aktif, kredi ve mevduatta alınan tedbirlere azami özen göstererek aktif bilanço yönetimimiz sayesinde ihtiyatlı büyümemizi sürdürdük. Aktiflerimiz 2024 yılının ilk çeyreğinde konsolide bazda 1.299,7 milyar TL, konsolide olmayan bazda ise 1.113,5 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ekonomi yönetiminin TL'ye geçişi teşvik eden düzenlemeleri kapsamında tasarrufların Türk Lirasına yönelmesiyle yıllık bazda özellikle artan TL mevduatı, toplam müşteri mevduatımızın konsolide bazda 783,8 milyar TL'ye, konsolide olmayan bazda ise 613,7 milyar TL'ye ulaşmasında etkili oldu. Türkiye'nin 81 ilinde faaliyet gösterenlere ilave Bahreyn ve Girne şubelerimiz ve 14 adet iştirak şubemizle toplamda 657 adetlik şube ağıımız ve son bir yılda %5 büyüme gösteren müşteri tabanımız, bu artışlardaki diğer belirleyici faktörler oldu.

2024'ün ilk üç ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam eden Bankamız, konsolide nakdi kredi hacmini 639,3 milyar TL'ye, konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 534,7 milyar TL'ye, konsolide bazda nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 808,9 milyar TL seviyesine ulaştırdı. Özkaynaklarımız konsolide bazda 100,3 milyar TL'ye, konsolide olmayan bazda 99,7 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklarımız konsolide bazda 125,5 milyar TL, konsolide olmayan bazda ise 124,9 milyar TL oldu. 2024'ün ilk üç ayında konsolide ve konsolide olmayan bazda net kârımız 11,7 milyar TL olarak gerçekleşti.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Plastik kirliliğini sürdürülebilirlik odağıyla gündemimize aldık

2024 yılının ilk çeyreğinde de faaliyetlerimizin çevresel ve sosyal etkilerini gözeterek sürdürülebilirlik hedeflerimiz paralelinde çalışmaya devam ettik. Bu çerçevede, neden olduğu çevresel tahribat ve ekosistem üzerinde oluşturduğu tehditle iklim krizini tetikleyen önemli konular arasında yer alan plastik kirliliğini gündemimize alarak, oyuncu ve iklim aktivisti Engin Altan Düzyatan'ın yapıcılığı ve yönetmenliğini üstlendiği, ilk gösterimini Aralık ayında Dubai'de gerçekleşen iklim zirvesi COP 28'de yaptığımız "Sen de Fark Et" belgeselinin destekçisi olduk. SKD Türkiye iş birliğinde hayata geçirilen, SOCAR Türkiye'nin ana sponsorluğunu üstlendiği projeye desteğimizle, gezegenimizin geleceği için yaşamsal öneme sahip bir konu olarak görerek sahiplendiğimiz plastik kirliliğine dair farkındalık yaratılmasına katkı sunmaktan mutluluk duyuyoruz.

Aynı zamanda, 2024 yılının ilk çeyreğinde, sürdürülebilirlik stratejimize dayalı uygulamaların, yöneticilerimiz için temel performans göstergelerinin, iklim değişikliğinden kaynaklanan risklerin ve fırsatların belirlenmesi ve karbondan arınma yol haritasının oluşturulması başlıklarıyla özetlediğimiz dört ana alanda çalışmalarımızı daha sistematik ve yapısal hale getirmek için attığımız önemli adımların detaylarını ilk kez yayınladığımız 2023 yılı Entegre Faaliyet Raporumuzda tüm paydaşlarımıza sunduk.

Teknoloji ve inovasyon alanındaki yatırımlarımızda da sürdürülebilirlik konusunu odağımıza aldık, alıyoruz. Bu çerçevede yeni nesil iştirakimiz NEOHUB, Oxford Global Danışmanlık Şirketi Oxentia ile sürdürülebilirlik odaklı girişimlerin küresel pazara açılmasını destekleyen girişim hızlandırma programı TRUK Accelerator için iş birliği yaptı. Yine NEOHUB'ın yüzde 100 iştiraki olan NEOHUB Bulut Teknolojileri ile de dijital varlıkların akıllı çözümlerle saklanması ve yönetilmesi hizmetini sunmaya başladık.

Sektörümüzün önünü açan yenilikleri hedefliyoruz

DenizBank olarak ödeme sistemlerinin, dijitalleştirilmiş ve kişiselleştirilmiş, temassız teknolojilerle yaşadığı dönüşüme öncülük etmek için de çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Bu çerçevede, parmak izinden kimlik doğrulama yaparak hem finansal güvenliği yukarı taşıyan hem de müşterilerimizin hız ve pratiklik ihtiyaçlarına yanıt veren Biyometrik Kartımızı hayata geçirdik.

Dinamik şubelerimizle kırsal bölgelerin hizmetindeyiz

Bankamız için bir diğer önemli gelişme, 20 yılı aşkın süredir sahiplendiği tarım bankacılığındaki yapılanmasını, Şubat ayı itibarıyla, tamamen kırsal bölgelerdeki ekonomik ve sosyal yapıya uygun bir modelle değiştirerek, Dinamik Şube yapısını hayata geçirmek oldu. Sektörümüz için de bir ilk olan bu model sayesinde, ekonomik ve sosyal yaşamın tamamen tarım merkezli olduğu kırsal bölgelerde, biz de yapılanmamızı tamamen tarım merkezli olarak değiştiriyor; sadece tarıma hizmet vermenin ötesinde, bireysel, kurumsal ayırmaksızın, bu alanla organik bağı olan sektörlerin tamamının ihtiyaçlarına tek elden çözüm üretebiliyoruz.

Çocuklarımızın kültür sanat hayatına katılımını destekliyoruz

DenizBank olarak kuruluşumuzdan itibaren, ilerlemenin en önemli sac ayaklarından biri olarak gördüğümüz kültür ve sanatın da yanında duruyoruz. Son olarak, ilköğretim çağındaki çocuklara sinemayı erken yaşta sevdirmek misyonuyla T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı tarafından hayata geçirilen, Milli Eğitim Bakanlığı ve Sinema Salonu Yatırımcıları Derneği'nin (SİSAY) proje paydaşı olduğu Sinemaya Gitmeyen Kalmasın Projesi'ne destek vererek bu yöndeki çalışmalarımıza bir yenisini ekledik.

Memleketimizin hizmetkârı olarak var gücümüzle çalışıyoruz

DenizBank olarak ilk günden itibaren bankacılığı misyonu olarak görmüş; niş sektörlerle desteği, teknoloji ve inovasyona yatırımları, kültür ve sanattaki varlığıyla geleceğe iz bırakmayı hedeflemiş bir kurumuz. Bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de, iklim değişikliğiyle mücadelede sektörümüzün üstlendiği rolün bilinciyle sürdürülebilirlik yaklaşımını odağımızdan ayırmadan, gerek finansman mekanizmalarımız gerek teknoloji ve inovasyon yatırımlarımızla ülkemizin geleceğine hizmet için tüm kaynaklarımızla çalışmaya devam edeceğiz.

DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

Banka Yönetim Kurulu'nun 19 Eylül 2023 tarihli kararı ile Banka'nın iştiraki Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin maliki bulunduğu "Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş."nin 5.000 adet A Grubu ve 299.678.561 adet B Grubu olmak üzere toplam 299.683.561 adet payın Banka tarafından satın alınmasına ilişkin süreç tamamlanmış ve payların Banka'ya devir işlemi 2 Nisan 2024 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın dolaylı iştiraki olan Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.'nin %100 iştiraki olarak dijital varlıkların akıllı çözümlerle saklanması ve yönetilmesi hizmetini sunmak amacıyla 24 Ocak 2024 tarihinde Neohub Bulut Teknolojileri A.Ş. kurulmuştur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

Banka Yönetim Kurulu'nun 6 Şubat 2024 tarihli kararı doğrultusunda Banka Esas Sözleşmesi'nin "Borçlanma Araçları ve Diğer Menkul Kıymetlerin İhracı" başlıklı 30. Maddesinin tadiline karar verilmiş ve 28 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararlarının 2 Nisan 2024 tarihinde tescili ile 30. Madde aşağıdaki şekilde değişmiştir.

ESKİ METİN	YENİ METİN
BORÇLANMA ARAÇLARI VE DİĞER MENKUL KIYMETLERİN İHRACI Madde 30 - Banka, yurtiçi ve/veya yurtdışında Yönetim Kurulu kararı ile Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer Türk mevzuatı uyarınca SPK tarafından borçlanma aracı, ve/veya diğer borçlanma araçları olarak tanınan her türlü bono, senet, tahvil, ticari senet, teminatsız tahvil, katılım intifa senedi, kar-zarar paylaşım sertifikaları, varlığa dayalı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler ve diğer finansal araçları teminatlı veya teminatsız şekilde ihraç edebilir.	BORÇLANMA ARAÇLARI VE DİĞER MENKUL KIYMETLERİN İHRACI Madde 30 - Banka, yurtiçi ve/veya yurtdışında Yönetim Kurulu kararı ile Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve diğer Türk mevzuatı uyarınca SPK tarafından borçlanma aracı ve/veya diğer borçlanma araçları olarak tanınan her türlü finansman bonusu, senet, tahvil, ticari senet, teminatsız tahvil, katılma intifa senedi, varlığa dayalı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler ve diğer finansal araçları teminatlı veya teminatsız şekilde ihraç edebilir.

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen Denizbank kredi notlarında, 2024'nin ilk çeyreğinde aşağıdaki değişiklikler olmuştur.

Moody's 12 Ocak 2024 tarihinde Türkiye'nin kredi notu görünümünü Durağan'dan Pozitif'e değiştirmesi ve yabancı para ülke tavan notunu B3'ten B2'ye yükseltmesini takiben, 17 Ocak 2024 tarihinde DenizBank'ın uzun vadeli yabancı para mevduat notunu ile uzun vadeli yabancı para karşı taraf risk derecelendirme notunu (CRR) B3'ten B2'ye yükseltmiş, görünümünü Durağan'dan Pozitif'e çevirmiştir. Moody's DenizBank'ın B1 olan uzun vadeli yerel para mevduat notu, b1 olan Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA) notu ile caa1 olan Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment -BCA) notunu teyit etmiştir. Diğer notlarında değişiklik yapmamıştır.

Fitch Ratings, 8 Mart 2024 tarihinde Türkiye'nin Uzun Vadeli notunun B (Durağan)'dan B (Pozitif)'e yükseltmesini takiben, 15 Mart 2024 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vade Yabancı Para notunu B-'den B'ye ve Uzun Vadeli Yerel Para notunu B'den B+'ya yükseltmiş, görünümünü Durağan'dan Pozitif'e çevirmiştir. Fitch Ratings Bankamızın Hissedar Destek Notunu da b-'den b'ye yükseltmiş, Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para notlarını B, Finansal Dayanıklılık notunu b- ve Ulusal notunu AA (tur) (Durağan) olarak teyit etmiştir.

Kredi notları 31 Mart 2024 itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B1
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adj. BCA)	b1
*17.01.2024 tarihi itibarıyla	

Fitch Ratings**	
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli Yabancı Para	B
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	B+
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b-
Hissedar Destek	b
Ulusal	AA (tur) (Durağan)
**15.03.2024 tarihi itibarıyla	

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2024 yılı Mart ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	12.913 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri ve DEK hariç)	8.578 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç, DEK dahil)	135 milyar \$
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	15.461 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	8.695 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	210 milyar \$

2024 yılının ilk üç ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 12.913 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ, kredi kartları ve ticari krediler toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 1.624 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 1.377 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2024 yılının ilk üç ayında 3.556 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2023 yılını %1,6 ile kapatırken, 2024 yılı Mart ayı itibarıyla %1,5 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Mart 2024'te 15.461 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk iki ay sonunda 2.231 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk iki aylık net kâr ise 74,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

* BDDK'nın haftalık ve aylık bülteninden alınan katılım bankaları dahil rakamlardır.

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Finansal Göstergeler (milyon TL)		
Bilanço	31.03.2024	31.12.2023
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	201.913	162.180
Krediler. net	639.257	570.040
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	368.482	365.373
Toplam Aktifler	1.299.659	1.172.907
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	783.786	737.884
Vadeli	561.655	535.258
Vadesiz	222.131	202.627
Alınan Krediler	129.535	126.403
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	72.625	46.495
Sermaye Benzeri Kredi	25.241	23.067
Özkaynak	100.269	90.414
Ödenmiş Sermaye	5.696	5.696
Gayrinakdi Krediler	169.608	153.970
Gelir Tablosu	31.03.2024	31.03.2023
Faiz Gelirleri	57.288	18.036
Faiz Giderleri	(47.633)	(11.030)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	12.041	9.172
Faiz Dışı Gelirler	14.862	8.210
Faiz Dışı Giderler	(14.534)	(8.322)
Vergi Karşılığı	(703)	(2.212)
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	--	4
Net Kâr	11.667	6.852
Diğer Göstergeler	31.03.2024	31.12.2023
Şube Sayısı ⁽³⁾	657	655
Personel Sayısı	13.760	13.749
ATM Sayısı	3.067	3.080
POS Sayısı	456.023	414.396
Kredi Kartı Sayısı	7.049.100	7.188.826

⁽¹⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar toplamıdır.

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

⁽³⁾ İştirak şubeleri dahildir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

	Konsolide	
(milyon TL)	31.03.2024	31.12.2022
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	14,66	16,47
Özkaynak	100.269	90.414
Özkaynak Kârlılığı (%)	49,08	40,82
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	3,34	4,03