

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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 olmayan finansal bilgiler, Banka 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 olmayan finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş'nin 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 olmayan 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 OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:141
34394 -ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciliskileri@denizbank.com

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız 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.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
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	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXV.	Sınıflandırmalar	26

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

I.	Özkaynağa ilişkin bilgiler	27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	35
V.	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	41
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	42
IX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	42

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	65
VI.	Bilanço sonrası hususlar	66

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	68
----	---	----

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği kapsamında, 1 Ağustos 2019-31 Ekim 2019 tarihleri arasındaki üç aylık hak düşürücü süre içerisinde diğer pay sahipleri tarafından satma hakları kullanılmıştır. 31 Ekim 2019'da sona eren üç aylık hak düşürücü süreden sonra ENBD satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması talebiyle 3 Kasım 2019 tarihinde Banka'ya başvurmuştur. Bu kapsamda ENBD'nin ortaklıktan çıkarma hakkını kullanması ve BIST 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 sicilinde 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 göre fiyat olan 21,2 TL 13 Aralık 2019 tarihinde ödenmiştir. Bu işlemin sonunda ENBD'nin Banka'daki ortaklık payı %100'e ulaşmıştır. Sürecin tamamlanmasını takiben Banka payları 16 Aralık 2019 tarihinden itibaren Borsa kotundan çıkarılmıştır.

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu		
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		
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 Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdud Bhatt	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Halit Cihan Tunçbilek	Ödeme Sistemleri	--
Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--
Okan Aksu	Hazine Grubu	--
Serkan Boran	Sorunlu Alacak Çözümleme	--
Rasim Orman	Genel Sekreterlik ve Davalar	--
Hacı Mehmet Ofraz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket ENBD'dir. ENBD'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla yurt içindeki 641 ve yurt dışındaki 2 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN 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)		152.246.540	246.225.195	398.471.735	195.068.979	179.827.887	374.896.866
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		109.287.009	155.415.665	264.702.674	158.767.059	115.362.108	274.129.167
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	47.091.840	144.266.626	191.358.466	100.379.604	102.595.811	202.975.415
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	4.659.790	11.149.419	15.809.209	6.261.105	12.766.623	19.027.728
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		57.535.612	-	57.535.612	52.126.807	-	52.126.807
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		233	380	613	457	326	783
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	5.506.849	4.985.923	10.492.772	775.630	4.526.745	5.302.375
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		778.233	3.755.836	4.534.069	193.273	2.234.830	2.428.103
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	1.053.055	1.053.055	-	896.056	896.056
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4.728.616	177.032	4.905.648	582.357	1.395.859	1.978.216
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	36.024.898	77.347.314	113.372.212	34.299.022	53.122.159	87.421.181
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		36.023.938	74.707.211	110.731.149	34.298.062	51.026.864	85.324.926
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		960	-	960	960	-	960
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	2.640.103	2.640.103	-	2.095.295	2.095.295
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.427.784	8.476.293	9.904.077	1.227.268	6.816.875	8.044.143
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.427.784	8.476.293	9.904.077	1.227.268	6.816.875	8.044.143
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.j)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		371.812.136	215.909.940	587.722.076	328.674.624	188.113.661	516.788.285
2.1 Krediler	(5.1.d)	346.678.881	221.909.133	568.588.014	305.436.740	195.021.586	500.458.326
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyet ile Ölçülen 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 (-)		20.707.515	13.205.241	33.912.756	19.644.992	15.262.133	34.907.125
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.m)	-	7.118	7.118	-	7.118	7.118
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	7.118	7.118	-	7.118	7.118
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		24.696.437	44.872.007	69.568.444	21.407.821	47.721.089	69.128.910
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	22.268	-	22.268	22.268	-	22.268
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		22.268	-	22.268	22.268	-	22.268
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	24.671.369	44.872.007	69.543.376	21.382.753	47.721.089	69.103.842
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		16.415.898	44.872.007	61.287.905	13.127.282	47.721.089	60.848.371
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8.255.471	-	8.255.471	8.255.471	-	8.255.471
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)		2.695.705	1.041	2.696.746	2.268.432	1.348	2.269.780
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.014.387	-	3.014.387	2.283.719	-	2.283.719
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.014.387	-	3.014.387	2.283.719	-	2.283.719
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.k)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	1.877.045	-	1.877.045
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.l)	6.029.533	-	6.029.533	4.173.522	-	4.173.522
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.n)	38.514.201	7.432.798	45.946.999	29.977.133	6.306.683	36.283.816
VARLIKLAR TOPLAMI		599.008.939	514.448.099	1.113.457.038	585.731.275	421.977.786	1.007.709.061

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN 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)	397.911.834	227.296.599	625.208.433	399.165.266	203.827.371	602.992.637
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	1.165.287	153.459.822	154.625.109	998.809	141.407.777	142.406.586
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	81.240.350	81.240.350	100.358	51.874.091	51.974.449
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	-	40.111.081	40.111.081	-	20.259.843	20.259.843
4.1 Bonolar		-	2.137.285	2.137.285	-	1.516.251	1.516.251
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	37.973.796	37.973.796	-	18.743.592	18.743.592
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		596.877	2.613.705	3.210.582	400.598	2.445.767	2.846.365
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	596.877	2.613.705	3.210.582	400.598	2.445.767	2.846.365
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	1.352.895	6.242	1.359.137	944.993	4.283	949.276
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	12.902.875	3.253.787	16.156.662	12.630.909	3.189.227	15.820.136
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.429.037	-	1.429.037	1.580.130	-	1.580.130
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		11.473.838	3.253.787	14.727.625	11.050.779	3.189.227	14.240.006
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	3.066.818	17	3.066.835	1.821.303	-	1.821.303
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	102.945	102.945	-	102.945	102.945
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	102.945	102.945	-	102.945	102.945
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)	36.680.229	26.766.054	63.446.283	32.840.317	22.785.124	55.625.441
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	99.928.436	(240.212)	99.688.224	89.463.141	380.260	89.843.401
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2 Sermaye Yedekleri		21.904	-	21.904	2.925	-	2.925
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		21.889	-	21.889	2.910	-	2.910
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8.256.658	-	8.256.658	8.238.726	-	8.238.726
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		11.324.010	(240.212)	11.083.798	12.534.147	380.260	12.914.407
16.5 Kâr Yedekleri		61.726.992	-	61.726.992	33.868.186	-	33.868.186
16.5.1 Yasal Yedekler		1.139.220	-	1.139.220	1.139.220	-	1.139.220
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		60.587.772	-	60.587.772	32.728.966	-	32.728.966
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		12.902.772	-	12.902.772	29.123.057	-	29.123.057
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.245.272	-	1.245.272	1.245.272	-	1.245.272
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		11.657.500	-	11.657.500	27.877.785	-	27.877.785
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		553.605.251	559.851.787	1.113.457.038	538.365.694	469.343.367	1.007.709.061

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	696.970.435	887.881.921	1.584.852.356	544.842.756	630.374.596	1.175.217.352
I. GARANTİ ve KEFALETLER (5.III.a)	82.880.008	85.118.834	167.998.842	71.108.020	82.052.993	153.161.013
1.1. Teminat Mektupları	73.070.914	54.476.224	127.547.138	63.222.313	55.508.915	118.731.228
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	72.991.893	53.980.629	126.972.522	63.143.292	55.050.335	118.193.627
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	27.391.158	27.430.315	20.096	23.645.540	23.665.636
1.3.1. Belgeli Akreditifler	-	18.795.689	18.795.689	-	17.125.499	17.125.499
1.3.2. Diğer Akreditifler	39.157	8.595.469	8.634.626	20.096	6.520.041	6.540.137
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar	-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden	9.769.937	1.622.389	11.392.326	7.865.611	2.180.950	10.046.561
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER (5.III.a)	403.362.602	52.628.663	455.991.265	360.707.664	25.546.851	386.254.515
2.1. Cayılamaz Taahhütler	400.518.720	52.628.663	453.147.383	357.792.904	25.546.851	383.339.755
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1.183.848	35.874.556	37.058.404	1.178.580	12.898.449	14.077.029
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
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.262.668	16.754.107	19.016.775	2.117.765	12.648.402	14.766.167
2.2. Cayılabılır Taahhütler	2.843.882	-	2.843.882	2.914.760	-	2.914.760
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	2.843.323	-	2.843.323	2.914.201	-	2.914.201
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	210.727.825	750.134.424	960.862.249	113.027.072	522.774.752	635.801.824
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3. Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler	210.727.825	750.134.424	960.862.249	113.027.072	522.774.752	635.801.824
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	97.526.782	148.008.320	245.535.102	25.450.172	52.435.531	77.885.703
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	54.299.440	69.321.631	123.621.071	24.643.470	16.181.693	40.825.163
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	43.227.342	78.686.689	121.914.031	806.702	36.253.838	37.060.540
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	92.617.777	514.334.737	606.952.514	76.512.586	409.653.229	486.165.815
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	10.966.246	196.465.131	207.431.377	2.410.956	153.849.343	156.260.299
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	74.691.531	144.782.012	219.473.543	67.141.630	104.881.670	172.023.300
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	3.480.000	86.543.797	90.023.797	3.480.000	75.461.110	78.941.110
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	3.480.000	86.543.797	90.023.797	3.480.000	75.461.106	78.941.106
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)	4.151.637.102	1.890.981.163	6.042.618.265	2.431.934.831	1.559.121.281	3.991.056.112
IV. EMANET KIYMETLER	1.413.666.899	315.190.080	1.728.856.979	83.859.770	157.806.553	241.666.323
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	1.407.722.698	300.030.307	1.707.753.005	78.166.015	149.180.256	227.346.271
4.3. Tahsile Alınan Çekler	3.951.048	7.618.353	11.569.401	3.713.074	2.682.751	6.395.825
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	1.993.153	807.397	2.800.550	1.980.681	601.610	2.582.291
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	-	6.734.023	6.734.023	-	5.341.936	5.341.936
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	2.732.076.768	1.569.481.659	4.301.558.427	2.344.736.043	1.396.190.844	3.740.926.887
5.1. Menkul Kıymetler	20.311.680	9.388.778	29.700.458	14.042.517	5.189.215	19.231.732
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	683.982.436	749.391.941	1.433.374.377	614.983.795	658.284.287	1.273.268.082
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	120.125.997	185.319.720	305.445.717	109.403.286	180.950.112	290.353.398
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	5.893.435	6.309.424	12.202.859	3.339.018	5.123.884	8.462.902
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	4.848.607.537	2.778.863.084	7.627.470.621	2.976.777.587	2.189.495.877	5.166.273.464

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	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)	51.003.881	16.084.017
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		32.632.889	11.606.546
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.747.950	60.177
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		3.807.738	296.367
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.156.476	236.245
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7.319.188	3.781.231
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		183.018	51.804
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		3.874.477	2.857.517
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.261.693	871.910
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		339.640	103.451
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	44.662.196	10.443.092
2.1	Mevduata Verilen Faizler		38.595.521	8.695.792
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.215.877	1.317.955
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		891.433	203.486
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		588.130	60.865
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		93.549	62.706
2.6	Diğer Faiz Giderleri		277.686	102.288
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		6.341.685	5.640.925
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		6.323.434	2.015.884
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.561.004	3.235.741
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		374.332	241.960
4.1.2	Diğer		10.186.672	2.993.781
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.237.570	1.219.857
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		615	287
4.2.2	Diğer		4.236.955	1.219.570
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	6
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.c)	1.361.332	2.537.467
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		1.499.570	1.729.946
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		4.012.969	(301.843)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(4.151.207)	1.109.364
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.d)	739.347	1.538.220
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		14.765.798	11.732.502
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.e)	(2.135.973)	(2.041.835)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		252.062	2.059.246
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	3.923.909	1.900.226
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	5.184.854	2.527.064
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		7.540.946	7.287.801
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		4.793.337	1.377.042
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KIZ (XIII+...+XVI)	(5.IV.g)	12.334.283	8.664.843
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.h)	(676.783)	(1.842.923)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(3.116.432)	(1.970.693)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2.789.666)	(4.387.222)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		5.229.315	4.514.992
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KIZ (XVII±XVIII)		11.657.500	6.821.920
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	4.839
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	4.839
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KIZ (XX-XXI)		-	4.839
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	(873)
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(873)
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KIZ (XXII±XXIII)		-	3.966
XXV.	DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.i)	11.657.500	6.825.886
	Hisse Başına Kâr/Zarar		2,05	1,20

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN

KONSOLİDE OLMAYAN 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	11.657.500	6.825.886
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.812.677)	(2.617.278)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	17.932	7.021
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	23.615	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	(5.683)	(2.340)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.830.609)	(2.624.299)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	(3.235.114)	(2.291.557)
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.393.702)	(2.616.898)
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	(589.668)	110.023
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	9.844.823	4.208.608

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kırtan	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birlikmiş yeni den değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış faide planlarının birlikmiş yeni den diğer kazanç/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kırtzararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kırt veya zarar olarak yeni den sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birlikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yeni den finansal varlıkların birlikmiş yeni den değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kırtzararda sınıflandırılacak payları ve diğer kırt veya zarar olarak yeni den sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birlikmiş tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kırt/Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Herleş Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-31/03/2023																
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesel	5.696.100	15	--	992	345.395	(437.384)	2.300.247	24.422.404	3.339.747	(16.270.386)	16.695.172	1.245.272	17.173.014	54.510.598	--	54.510.598
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakıye (+/-)	5.696.100	15	--	992	345.395	(437.384)	2.300.247	24.422.404	3.339.747	(16.270.386)	16.695.172	1.245.272	17.173.014	54.510.598	--	54.510.598
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	--	--	--	--	7.021	--	--	--	(1.963.599)	1.630.857	--	--	6.825.886	4.208.608	--	4.208.608
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kar Dağıtımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.1. Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	17.173.014	--	(17.173.014)	--	--	--
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	17.173.014	--	(17.173.014)	--	--	--
11.3. Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakıyesel (III+IV+.....+X+XI)	5.696.100	15	--	992	352.416	(437.384)	2.300.247	22.130.847	1.376.148	(14.639.509)	33.868.186	1.245.272	6.825.886	58.719.206	--	58.719.206
CARI DÖNEM 01/01-31/03/2024																
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesel	5.696.100	15	--	2.910	708.408	(363.043)	7.893.361	37.935.668	(1.340.192)	(23.681.069)	33.868.186	1.245.272	27.877.785	89.843.401	--	89.843.401
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakıye (+/-)	5.696.100	15	--	2.910	708.408	(363.043)	7.893.361	37.935.668	(1.340.192)	(23.681.069)	33.868.186	1.245.272	27.877.785	89.843.401	--	89.843.401
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	--	--	--	--	17.932	--	--	--	(3.235.111)	(967.010)	--	--	11.657.500	9.844.823	--	9.844.823
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kar Dağıtımı	--	--	--	18.979	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.1. Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	27.858.806	--	(27.877.785)	--	--	--
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	18.979	--	--	--	--	--	--	27.858.806	--	(27.877.785)	--	--	--
11.3. Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakıyesel (III+IV+.....+X+XI)	5.696.100	15	--	21.889	726.340	(363.043)	7.893.361	34.700.557	(2.307.202)	(21.309.557)	61.726.992	1.245.272	11.657.500	99.688.224	--	99.688.224

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN 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 Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)	19.099.784	3.651.774
1.1.1 Alınan Faizler (+)	42.271.518	13.726.773
1.1.2 Ödenen Faizler (-)	34.590.875	8.267.184
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)	-	6
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	10.561.004	3.235.741
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	8.813.002	3.009.309
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	5.474.073	758.258
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	4.075.002	2.354.874
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	2.144.613	573.869
1.1.9 Diğer (+/-)	(7.209.323)	(5.882.386)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(57.917.444)	25.278.591
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(726.432)	(99.197)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(351.436)	(719.407)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(62.129.841)	(32.519.849)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(26.563.562)	5.176.847
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	3.522.064	(12.378.236)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(8.251.594)	45.934.463
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	5.120.356	13.440.383
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	31.463.001	6.443.587
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(38.817.660)	28.930.365
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(13.334.721)	(2.398.488)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	-	73.000
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	75.423	21.985
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	147.172	1.158.177
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	40.739.721	17.780.448
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	18.186.650	10.429.325
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 (+/-)	7.424.660	3.981.220
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	17.229.169	2.843.636
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	22.699.767	7.667.999
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	5.137.501	4.607.799
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	333.097	216.564
3.6 Diğer (+/-)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	7.883.476	1.828.525
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(27.039.736)	31.204.038
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	220.781.439	55.121.848
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	193.741.703	86.325.886

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi 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 birimlerce dönüşüm yapılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

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

	31 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 4.151.207 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2023: 1.109.364 TL net kambiyo karı).

Kur farklarından doğan değerlendirme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurt dışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 440.722 TL (31 Aralık 2023: 487.275 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve JSC Denizbank özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 34.259.835 TL (31 Aralık 2023: 37.448.393 TL) tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.180 milyon Avro tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunma amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

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

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 alınmaktadır. Bu tür finansal araçlar için de ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

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

Temerrüt olasılığı

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

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

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

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

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 alınmaktadır. 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.

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 çıktılarını 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Temerrüt halinde kayıp

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Düşük kredi riski

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

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

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

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

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar/Borçlar		
Ortaklıklar	7.118	7.118
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar	7.118	7.118
Diğer	102.945	102.945
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Borçlar	102.945	102.945
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir ve Giderler		
Ticari kar/zarar net	--	3.491
Özkaynak Yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	--	1.348
Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarar	--	4.839
Durdurulan faaliyet ertelenmiş vergi gideri	--	(873)
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zarar	--	3.966

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 içerisinden 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, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

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

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

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

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanı 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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

b. Ertelenmiş vergi

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

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 6.029.533 TL (31 Aralık 2023: 4.173.522 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

Ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2023: %30).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü bölüm IX 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler

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

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.

Bankanın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 128.565.873 TL (31 Aralık 2023: 114.839.418 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,42’dir. (31 Aralık 2023: %17,20).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 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	61.726.992	33.868.186
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26.385.966	24.202.823
Kar	12.902.772	29.123.057
Net dönem karı	11.657.500	27.877.785
Geçmiş yıllar karı	1.245.272	1.245.272
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.910	2.910
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	106.714.755	92.893.091
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 zarar toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.069.733	2.069.909
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	217.325	216.033
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye	--	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.014.387	2.283.719
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarını 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	--	--
Kanununun 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	6.301.445	4.569.661
Çekirdek Sermaye Toplamı	100.413.310	88.323.430
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Şerhifeye 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)	100.413.310	88.323.430

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	21.759.235	21.703.301
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)	9.406.626	7.570.375
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	31.165.861	29.273.676
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	2.992.857	2.728.921
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 kısmının (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.992.857	2.728.921
Katkı Sermaye Toplamı	28.173.004	26.544.755
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	128.586.314	114.868.185
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	--	--
Kanununun 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 çıkarılmayanların 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 edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	128.586.314	114.868.185
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	833.869.215	667.510.152
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,04	13,23
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,04	13,23
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,42	17,20
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,831	2,876
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,331	0,376
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 (%)	1,428	1,819
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)	22.346.265	22.021.186
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	9.406.626	7.570.375
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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
11/2015'den 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
Gerici ödeme opsiyonu tarihi, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmadan 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmadan 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmadan 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 kullandırılmadan 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 ırs +5.64	İlk 5 yıl %7.93, sonrasında ırs +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 veya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek 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 istisna edilebilirlik 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 azaltım özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değer geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birinci sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmadığı	--	--	--	--

- c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirimde 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 kiralama geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

c. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

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

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
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. Banka'nın cari döviz alış kurlarının 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	61.898.099	72.068.356	10.300.171	144.266.626
Bankalar	3.375.473	5.656.028	2.117.538	11.149.039
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	702.582	4.743.427	3.450.673	8.896.682
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	9.024.949	68.322.365	--	77.347.314
Krediler ⁽²⁾	142.196.721	63.972.778	3.068.240	209.237.739
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	42.809.816	114.629	1.947.562	44.872.007
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	7.205.236	--	7.205.236
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	99	942	1.041
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	286.951	5.274.572	1.466.919	7.028.442
Toplam Varlıklar	260.294.591	227.357.490	22.352.045	510.004.126
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.791.971	4.475.344	1.162.404	9.429.719
Döviz Tevdiat Hesabı	66.915.444	117.419.364	33.532.072	217.866.880
Para Piyasalarına Borçlar	15.753.164	65.487.186	--	81.240.350
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	68.356.086	108.465.118	1.880.015	178.701.219
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.418.878	33.224.646	1.467.557	40.111.081
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	15.112.299	15.990.977	273.939	31.377.215
Toplam Yükümlülükler	175.347.842	345.062.635	38.315.987	558.726.464
Net Bilanço Pozisyonu	84.946.749	(117.705.145)	(15.963.942)	(48.722.338)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁶⁾	(85.626.685)	122.190.543	17.733.307	54.297.165
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	41.768.361	245.647.221	33.622.388	321.037.970
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(127.395.046)	(123.456.678)	(15.889.081)	(266.740.805)
Net Pozisyon	(679.936)	4.485.398	1.769.365	5.574.827
Gayri Nakdi Krediler	34.118.926	45.621.746	5.378.162	85.118.834
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	208.161.478	193.656.067	16.391.283	418.208.828
Toplam Yükümlülükler	143.972.666	286.887.905	36.467.955	467.328.526
Net Bilanço Pozisyonu	64.188.812	(93.231.838)	(20.076.672)	(49.119.698)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(70.595.541)	90.635.972	21.896.602	41.937.033
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	15.163.791	153.258.758	33.922.032	202.344.581
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(85.759.332)	(62.622.786)	(12.025.430)	(160.407.548)
Net Pozisyon	(6.406.729)	(2.595.866)	1.819.930	(7.182.665)
Gayri Nakdi Krediler	35.754.169	42.756.661	3.542.163	82.052.993

(1) : 4.565.534 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

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

(3) : 411.474 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları da içermektedir.

(4) : Toplam varlıklar içerisinde 17.034.938 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 22.113.860 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(5) : (240.212) TL tutarında YP özkaynaklar, 1.365.535 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçlarını da içermektedir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. 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.	7.092.815	--	--	--	--	184.265.651	191.358.466
Bankalar ⁽¹⁾	5.912.936	--	--	--	--	9.895.660	15.808.596
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	506.153	261.054	244.764	4.359.123	131.091	14.894.664	20.396.849
Para Piyasalarından Alacaklar	57.535.612	--	--	--	--	--	57.535.612
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	9.777.079	11.087.655	10.715.896	36.049.698	45.740.924	960	113.372.212
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	213.261.097	75.882.068	137.810.551	82.575.628	18.847.571	6.305.279	534.682.194
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⁾	--	--	--	1.158.957	--	126.104.270	127.263.227
Toplam Varlıklar	300.859.386	89.817.717	182.252.974	130.249.120	68.811.357	341.466.484	1.113.457.038
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.707.197	567.989	3.366.506	--	--	1.834.240	11.475.932
Diğer Mevduat	199.314.927	101.235.865	127.990.898	1.403.406	--	183.787.405	613.732.501
Para Piyasalarına Borçlar	81.240.350	--	--	--	--	--	81.240.350
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	1.741.486	30.876.154	7.493.441	--	--	40.111.081
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	21.480.998	85.873.856	47.028.607	16.637.970	8.845.075	--	179.866.506
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	2.759.608	2.746.600	9.802.310	1.234.099	--	170.488.051	187.030.668
Toplam Yükümlülükler	310.503.080	192.165.796	219.064.475	26.768.916	8.845.075	356.109.696	1.113.457.038
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	--	103.480.204	59.966.282	--	163.446.486
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(9.643.694)	(102.348.079)	(36.811.501)	--	--	(14.643.212)	(163.446.486)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.221.327	1.130.481	15.368.133	--	281.769	--	22.001.710
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	(26.825.814)	--	--	(26.825.814)
Toplam Pozisyon	(4.422.367)	(101.217.598)	(21.443.368)	76.654.390	60.248.051	(14.643.212)	(4.824.104)

(1) (613) 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; 1.537.799 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3.014.387 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 69.568.444 TL tutarında ortaklık yatırımları, 6.029.533 TL tutarında vergi varlığı, 17.275.805 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (73.813) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 28.752.115 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

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

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 99.688.224 TL tutarında özkaynaklar, 48.365.748 TL tutarında diğer yükümlülükler, 16.156.662 TL tutarında karşılıklar, 3.066.835 TL tutarında vergi borcu, 3.210.582 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	60.865.913	--	--	--	--	142.109.502	202.975.415
Bankalar ⁽¹⁾	5.319.032	--	--	--	--	13.707.913	19.026.945
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	489	20.080	515.400	1.326.596	2.426.537	9.057.416	13.346.518
Para Piyasalarından Alacaklar	51.893.966	232.841	--	--	--	--	52.126.807
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	12.460.980	3.951.452	15.429.052	24.871.429	30.707.308	960	87.421.181
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	178.924.107	74.338.188	120.943.965	66.344.460	18.160.353	6.846.785	465.557.858
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	1.359.493	24.305.524	8.596.790	12.981.168	3.987.452	--	51.230.427
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	715.971	--	115.307.939	116.023.910
Toplam Varlıklar	310.823.980	102.848.085	145.485.207	106.239.624	55.281.650	287.030.515	1.007.709.061
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.990.294	1.218.277	2.498.479	--	--	1.212.506	7.919.556
Diğer Mevduat	204.830.233	109.614.213	115.822.908	187.702	--	164.618.025	595.073.081
Para Piyasalarına Borçlar	36.083.666	2.597.039	13.293.744	--	--	--	51.974.449
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	1.854.215	16.668.668	1.736.960	--	--	20.259.843
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	15.829.042	110.143.542	16.383.417	6.124.075	16.993.189	--	165.473.265
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	87.255	--	10.790.246	801.393	--	155.329.973	167.008.867
Toplam Yükümlülükler	259.820.490	225.427.286	175.457.462	8.850.130	16.993.189	321.160.504	1.007.709.061
Bilançodaki Uzun Pozisyon	51.003.490	--	--	97.389.494	38.288.461	--	186.681.445
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(122.579.201)	(29.972.255)	--	--	(34.129.989)	(186.681.445)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	--	--	15.116.034	--	1.145.610	--	16.261.644
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(2.056.897)	(855.355)	--	(23.716.272)	--	--	(26.628.524)
Toplam Pozisyon	48.946.593	(123.434.556)	(14.856.221)	73.673.222	39.434.071	(34.129.989)	(10.366.880)

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

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

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

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

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

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	3,75	5,14	--	52,88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	4,26	7,46	--	48,21
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	52,95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5,44	7,34	--	43,53
Verilen Krediler	7,51	8,38	6,00	48,95
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,18	--	29,78
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,06	5,55	--	51,24
Diğer Mevduat	1,07	2,47	0,01	40,49
Para Piyasalarına Borçlar	2,94	5,98	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,31	7,51	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,99	8,35	--	40,84

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	3,75	5,21	--	43,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	4,22	7,49	--	49,04
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	43,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,93	7,39	--	44,34
Verilen Krediler	7,44	8,22	6,00	42,03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,07	--	39,49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,26	6,47	--	40,55
Diğer Mevduat	1,38	2,65	0,01	35,79
Para Piyasalarına Borçlar	2,50	7,46	--	43,57
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	8,38	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,08	8,43	--	34,92

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

Banka'nın, 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide olmayan mali tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. 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.

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

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

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

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka'nın ortaklıklar arasındaki işleyiş hakkında bilgiler

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede olması nedeniyle yabancı para likidite riski düşük seviyededir. Bu nedenle genellikle mevcut yabancı para likiditesi kullanılarak para swap işlemleri ile Türk Lirası yaratılmaktadır. Başka bir deyişle, Türk Lirası aktiflerin fonlanmasında yabancı para pasifler kullanılmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

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

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para oranı en düşük 12 Ocak haftası 198,22, en yüksek 29 Mart haftası 347,90 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 1 Mart haftası 175,96 ve en yüksek 19 Ocak haftası 327,95 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

LKO, Banka için önemli bir likidite yönetimi ölçütü olarak kabul edilmektedir. Banka likiditesini yabancı para için %80, toplamda ise %100 seviyesindeki asgari LKO limitleri çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			225.322.391	122.218.025
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	439.954.373	142.160.781	40.730.118	14.216.078
3 İstikrarlı mevduat	65.306.390	--	3.265.320	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	374.647.983	142.160.781	37.464.798	14.216.078
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	156.949.584	87.642.274	98.772.690	52.203.551
6 Operasyonel mevduat	8.038.367	4.274.686	1.983.001	1.064.759
7 Operasyonel olmayan mevduat	95.865.388	58.499.392	43.743.860	26.270.596
8 Diğer teminatsız mevduat	53.045.829	24.868.196	53.045.829	24.868.196
9 Teminatlı borçlar			1.216.489	1.216.489
10 Diğer nakit çıkışları	9.517.288	16.584.590	6.733.874	14.239.807
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	4.878.264	12.676.618	4.878.264	12.676.618
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.639.024	3.907.972	1.855.610	1.563.189
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.433.978	15.433.419	15.433.447	15.433.419
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	557.413.625	92.657.965	37.599.092	9.125.835
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			200.485.710	106.435.179
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	25.452.250	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	121.968.076	32.238.317	97.595.068	28.626.750
19 Diğer nakit girişleri	944.073	25.896.736	944.072	25.896.736
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	148.364.399	58.135.053	98.539.140	54.523.486
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			225.322.391	122.218.025
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			102.532.348	52.409.382
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			233,3	241,0

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Carî Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB Bankaları ⁽¹⁾	185.705.932	5.652.534	--	--	--	--	--	191.358.466
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	9.895.660	5.912.936	--	--	--	--	--	15.808.596
Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.990.589	3.199.040	1.496.629	1.161.191	8.627.311	922.089	--	20.396.849
Verilen Krediler	--	57.535.612	--	--	--	--	--	57.535.612
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	960	146	185.428	3.177.505	56.527.786	53.480.387	--	113.372.212
Diğer Varlıklar	--	93.990.313	152.232.454	135.109.522	118.334.010	28.710.616	6.305.279	534.682.194
Toplam Varlıklar	253.890.886	166.290.581	153.914.511	146.665.274	191.080.483	121.344.542	80.270.761	1.113.457.038
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.834.239	5.707.198	567.989	3.366.506	--	--	--	11.475.932
Diğer Mevduat	183.787.395	199.314.418	101.231.759	127.982.928	1.416.001	--	--	613.732.501
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	13.209.018	26.433.273	86.297.108	43.040.518	10.886.589	--	179.866.506
Para Piyasalarına Borçlar	--	64.781.801	4.536.182	11.922.367	--	--	--	81.240.350
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	1.741.486	30.876.154	7.493.441	--	--	40.111.081
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	63.549.230	5.411.734	3.246.451	10.731.074	541.670	785.215	102.765.294	187.030.668
Toplam Yükümlülükler	249.170.864	288.424.169	137.757.140	271.176.137	52.491.630	11.671.804	102.765.294	1.113.457.038
Likidite Açığı	4.720.022	(122.133.588)	16.157.371	(124.510.863)	138.588.853	109.672.738	(22.494.533)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	909.367	(1.763.262)	1.860.744	34.512	--	--	1.041.361
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	138.225.951	203.869.481	45.259.536	61.506.782	32.090.055	--	480.951.805
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(137.316.584)	(205.632.743)	(43.398.792)	(61.472.270)	(32.090.055)	--	(479.910.444)
Gayrinakdi krediler	--	25.617.629	15.257.977	59.549.365	64.258.003	3.315.868	--	167.998.842
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	198.976.221	201.574.720	144.237.373	115.732.562	163.449.070	103.012.994	80.726.121	1.007.709.061
Toplam Yükümlülükler	221.558.793	243.322.807	147.482.570	244.907.829	34.847.523	19.853.641	95.735.898	1.007.709.061
Likidite Açığı	(22.582.572)	(41.748.087)	(3.245.197)	(129.175.267)	128.601.547	83.159.353	(15.009.777)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(1.042.432)	(1.503.702)	2.408.130	82.873	3	--	(55.128)
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	128.285.627	68.024.413	40.696.144	50.677.863	30.189.301	--	317.873.348
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(129.328.059)	(69.528.115)	(38.288.014)	(50.594.990)	(30.189.298)	--	(317.928.476)
Gayrinakdi krediler	--	25.155.517	14.755.792	50.984.034	59.151.906	3.113.764	--	153.161.013

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

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

(*) Bilanço yapıyı oluşturan 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 OLMAYAN 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	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	a	b	c	ç	
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	--	--	--	124.317.371	124.317.371
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	124.317.371	124.317.371
3 Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4 Gerçek kişi perakende müşteri mevduat/katım fonu	120.776.545	302.223.987	27.461.583	1.216.342	409.764.126
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	20.970.828	43.615.036	454.897	29.541	61.816.788
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	99.805.717	258.608.951	27.006.686	1.186.801	347.947.339
7 Diğer kişilere borçlar	--	294.291.887	97.399.124	34.727.300	153.504.606
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	127.867.163	10.348.496	--	69.107.829
9 Diğer borçlar	--	166.424.724	87.050.628	34.727.300	84.396.776
10 Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	--	--	--	--	--
11 Diğer yükümlülükler	70.012.590	--	--	--	--
12 Türev yükümlülükler	--	--	2.595.212	--	--
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	67.417.378	--	--	--	--
14 Mevcut istikrarlı fon	--	--	--	--	687.586.103
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	--	--	--	--	29.961.430
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	41.507.081	--	3.296.326	9.522.388
17 Canlı alacaklar	--	209.394.325	84.317.829	235.559.660	340.725.684
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 teminatsız 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	--	194.427.469	84.228.744	232.280.394	336.766.441
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	3.108.218	2.301.481
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle 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	--	--	8.843.939	--	8.843.939
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	--	--	259.521	--	259.521
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	137.990.762	--	--	--	137.990.762
32 Bilanço dışı borçlar	--	576.465.452	--	--	28.823.273
33 Gerekli istikrarlı fon	--	--	--	--	554.955.528
34 Net istikrarlı fonlama oranı	--	--	--	--	123,96

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Yıllık Uzun Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	--	--	--	108.284.119	108.284.119
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	108.284.119	108.284.119
3 Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4 Gerçek kişi perakende müşteri mevduat/katım fonu	113.318.211	281.716.207	18.813.079	827.454	376.276.958
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	20.161.873	40.721.536	484.048	22.562	58.320.519
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	93.156.338	240.994.671	18.329.031	804.892	317.956.439
7 Diğer kişilere borçlar	--	248.769.958	91.190.429	29.474.787	144.879.518
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	128.829.297	7.391.837	--	68.110.567
9 Diğer borçlar	--	119.940.662	83.798.592	29.474.787	76.768.951
10 Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer Yükümlülükler	63.048.517	--	--	--	--
12 Türev yükümlülükler			2.905.437		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	60.143.080	--	--	--	--
14 Mevcut istikrarlı fon					629.440.594
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	--	--	--	--	38.203.334
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	67.604.343	--	1.225.765	11.366.417
17 Canlı alacaklar	--	201.029.618	62.281.106	213.297.447	300.559.964
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 teminatsız alacaklar	--	--	--	--	--
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluş dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	170.798.333	62.220.094	210.451.231	295.392.760
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği 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	--	--	--	2.644.982	1.953.085
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27 Altın dahil fiziki teminatsız emtia	--				1.025.447
28 Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			--		--
29 Türev varlıklar			9.828.604		9.828.604
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			290.544		290.544
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	116.845.759	--	--	--	116.845.759
32 Bilanço dışı borçlar		480.859.984	--	--	24.042.999
33 Gerekli istikrarlı fon					495.575.923
34 Net istikrarlı fonlama oranı					127,02

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 diğer 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, teminatsız 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 yansayan net türev ürünler ve bir yıldan uzun vadeli diğer alacaklar %100 ile ağırlıklandırılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

Banka'nın 31 Mart 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,55'tir. (31 Aralık 2023: %5,60). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.051.679.225	918.336.836
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.129.513)	(2.357.797)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1.048.549.712	915.979.039
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.843.939	9.828.604
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	9.848.849	3.798.020
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	18.692.788	13.626.624
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	29.357.066	24.321.489
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı		
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	29.357.066	24.321.489
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	588.770.931	486.188.020
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	588.770.428	486.187.517
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	93.476.805	79.497.233
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	1.685.369.994	1.440.114.669
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	5,55	5,60

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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. 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.

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	733.671.850	595.833.296	58.693.748
2 Standart yaklaşım	733.671.850	595.833.296	58.693.748
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski (*)	14.865.926	9.650.928	1.189.274
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	14.865.926	9.650.928	1.189.274
6 İçsel model yöntemi	--	--	--
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankaçılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	--	--	--
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	--	--	--
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	3.992.248	145.646	319.380
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11 Takas riski	--	--	--
12 Bankaçılık 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	17.154.574	20.462.863	1.372.366
17 Standart yaklaşım	17.154.574	20.462.863	1.372.366
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	64.184.536	41.417.304	5.134.763
20 Temel göstere yaklaşımı	64.184.536	41.417.304	5.134.763
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)	833.869.134	667.510.037	66.709.531

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.231 milyon Avro tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. Eurodeniz'deki net yatırım riski hesaplamasına şirketin tasfiye sürecine girmesi nedeniyle son verilmiştir.

31 Mart 2024 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (21.309.557) TL (31 Aralık 2023: (23.681.069) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

Bulunmamaktadır.

IX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2024-31/03/2024)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tanım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	4.118.501	5.141.908	5.218.477	(8.137.351)	150	6.341.685
Net ücret ve komisyon gelirleri	409.903	2.478.658	3.528.499	23.246	(116.872)	6.323.434
Diğer gelir/gider, net	1.673.594	1.489.843	1.504.162	(1.670.445)	(896.475)	2.100.679
Bölüm gelirleri toplamı	6.201.998	9.110.409	10.251.138	(9.784.550)	(1.013.197)	14.765.798
Diğer faaliyet giderleri (*)	(1.444.832)	(4.065.137)	(3.587.420)	26.269	(37.643)	(9.108.763)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	3.310.290	49.515	(1.191.835)	(255.341)	(28.718)	1.883.911
Vergi gideri						(676.783)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						4.793.337
Sürdürülen faaliyetler net karı	8.067.456	5.094.787	5.471.883	(10.013.622)	(1.079.558)	11.657.500
Durdurulan faaliyetler net karı						-
Net dönem kan	8.067.456	5.094.787	5.471.883	(10.013.622)	(1.079.558)	11.657.500
Cari Dönem (31/03/2024)						
Bölüm varlıkları	219.282.321	185.887.033	129.442.945	451.581.512	--	986.193.811
İştirak ve bağlı ortaklıklar						69.568.444
Dağıtılmamış varlıklar						57.694.783
Toplam varlıklar						1.113.457.038
Bölüm yükümlülükleri	159.449.869	202.980.085	257.054.854	327.667.943	--	947.152.751
Dağıtılmamış yükümlülükler						66.616.063
Özkaynaklar						99.688.224
Toplam yükümlülükler						1.113.457.038

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2023-31/03/2023)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tanım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	1.586.840	1.279.989	2.656.238	118.391	(533)	5.640.925
Net ücret ve komisyon gelirleri	235.475	662.396	1.020.017	(24.617)	122.613	2.015.884
Diğer gelir/gider, net	1.280.567	159.414	274.389	3.275.889	(914.566)	4.075.693
Bölüm gelirleri toplamı	3.102.882	2.101.799	3.950.644	3.369.663	(792.486)	11.732.502
Diğer faaliyet giderleri (*)	(617.398)	(1.476.805)	(1.881.595)	(100.711)	(350.781)	(4.427.290)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	3.382.289	(179.522)	(1.157.938)	(2.059.079)	(3.161)	(17.411)
Vergi gideri						(1.842.923)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						1.377.042
Sürdürülen faaliyetler net karı	5.867.773	445.472	911.111	1.209.873	(1.146.428)	6.821.920
Durdurulan faaliyetler net karı						3.966
Net dönem kan	5.867.773	445.472	911.111	1.209.873	(1.146.428)	6.825.886
Cari Dönem (31/12/2023)						
Bölüm varlıkları	198.328.891	134.209.470	132.955.763	426.191.027	--	891.685.151
İştirak ve bağlı ortaklıklar						69.128.910
Dağıtılmamış varlıklar						46.895.000
Toplam varlıklar						1.007.709.061
Bölüm yükümlülükleri	160.676.325	174.746.144	265.559.824	259.333.678	--	860.315.971
Dağıtılmamış yükümlülükler						57.549.689
Özkaynaklar						89.843.401
Toplam yükümlülükler						1.007.709.061

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.027.437	7.911.549	1.676.786	6.416.697
TCMB	45.064.403	136.355.077	98.702.818	96.178.966
Diğer	--	--	--	148
Toplam	47.091.840	144.266.626	100.379.604	102.595.811

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

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.

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				
Yurt içi	4.238.275	451.975	5.799.347	299.586
Yurt dışı	421.515	10.697.444	461.758	12.467.037
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	4.659.790	11.149.419	6.261.105	12.766.623

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Diğer finansal varlıklar

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetleri ve sermayede payı temsil eden menkul değerler haricindeki menkul değerleri içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	385.305	359.007	110.200	318.016
Swap İşlemleri	1.041.938	7.517.791	1.116.698	6.116.568
Futures İşlemleri	541	--	--	--
Opsiyonlar	--	599.495	370	382.291
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.427.784	8.476.293	1.227.268	6.816.875

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahvillerden oluşmaktadır.

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

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

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

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	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	113.371.252	87.420.221
Borsada İşlem Gören (*)	113.371.252	87.420.221
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	960	960
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	960	960
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	113.372.212	87.421.181

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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	583.587	120
Toplam	614.485	136.375	583.587	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	466.285.720	19.505.390	12.683.927	14.554.732
İşletme Kredileri	3.704.338	416.323	4.358.848	2.608.772
İhracat Kredileri	51.463.370	144.758	--	206.101
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	16.584.569	--	--	--
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	227.614.494	9.646.495	2.324.955	11.726.126
İhtisas Kredileri	34.357.418	1.515.528	229.202	208.732
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	500.643.138	21.020.918	12.913.129	14.763.464

(*) İtfa edilmiş maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7.972.554	--	6.341.630	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	12.991.180	--	14.180.707
Toplam	7.972.554	12.991.180	6.341.630	14.180.707

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 Kredisi	--	661.716	661.716
Taşıt Kredisi	2.260	22.000	24.260
İhtiyaç Kredisi	14.812.238	42.437.224	57.249.462
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	13.208	13.208
Konut Kredisi	--	11.768	11.768
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	1.440	1.440
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	6.200	6.200
Konut Kredisi	--	6.200	6.200
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
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 Kredisi	--	24	24
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	112.412	240.639	353.051
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	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

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 8.351 TL tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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	25.373.351	32.456.904
İşyeri Kredileri	5	78.491	78.496
Taahhüt Kredileri	3.577	98.585	102.162
İhtiyaç Kredileri	7.079.971	25.196.275	32.276.246
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	--	698.593	698.593
İşyeri Kredileri	--	1.105	1.105
Taahhüt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	697.488	697.488
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	283.243	31.041.934	31.325.177
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taahhüt 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	57.317.881	83.650.447

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	533.279.288	463.991.104
Yurt dışı Krediler	16.061.361	15.242.306
Toplam	549.340.649	479.233.410

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	12.752.588	10.106.073
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	12.752.588	10.106.073

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

Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.799.265	1.618.843
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.416.944	2.890.947
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	7.725.877	9.868.341
Toplam	12.942.086	14.378.131

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	156.414	381.497	5.940.112
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	156.414	381.497	5.940.112
Önceki Dönem	77.785	366.399	9.052.906
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	77.785	366.399	9.052.906

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.885.715	5.655.949	12.683.252
Dönem İçinde İntikal (+)	3.416.232	184.140	510.565
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.921.743	848.378
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.921.743	848.378	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.129.005	374.964	4.229.604
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-)	--	--	628.436
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	3
Bireysel Krediler	--	--	296.579
Kredi Kartları	--	--	206.193
Diğer	--	--	125.661
Kur farkı	--	--	273.521
Dönem Sonu Bakiyesi	3.251.199	6.538.490	9.457.676
Karşılık (-)	1.799.265	3.416.944	7.725.877
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.451.934	3.121.546	1.731.799

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Mart 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	1.287.680
Karşılık Tutarı (-)	--	--	1.103.266
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	184.414
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	4.021.749
Karşılık Tutarı (-)	--	--	2.964.347
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	1.057.402

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Mart 2024	1.451.934	3.121.546	1.731.799
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullanılan Krediler (Brüt)	3.251.199	6.538.490	9.457.676
Karşılık Tutarı (-)	1.799.265	3.416.944	7.725.877
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.451.934	3.121.546	1.731.799
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2023	1.266.872	2.765.002	2.814.911
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullanılan Krediler (Brüt)	2.885.715	5.655.949	12.683.252
Karşılık Tutarı (-)	1.618.843	2.890.947	9.868.341
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.266.872	2.765.002	2.814.911
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- (v) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme 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	17.027.396
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	3.531.675	18.577.036
Yıl İçindeki Alımlar (**)	--	16.732.722
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.721.941)	(1.100.070)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonundaki Değer	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 OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,00	--
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽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/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	1.602.207	309.184	537.789	48.131	--	204.592	(1.799)	--
2	4.453.050	1.780.091	38.063	473.046	--	(50.232)	(262.350)	--
3	76.514	35.319	46.036	994	--	14.217	1.960	--
4	4.563.113	4.532.905	1.208	429.893	--	1.154.146	22.740	--

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

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

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 31 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. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

⁽¹⁾ TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.

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

⁽³⁾ Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	3.011.537	2.125.391	1.570.529	3.124	--	89.550	294.704	--	--
2	817	689	--	--	--	(119)	(117)	--	--
3	209.993.310	42.548.280	680.377	2.560.384	202.949	1.425.514	484.747	--	--
4	--	--	--	--	--	--	1.182	--	--
5	11.870.865	4.072.007	30.587	1.241.811	--	553.908	221.763	--	--
6	68.843	16.133	7.635	9	--	(7.311)	(4.163)	--	--
7	19.605.195	2.062.286	58.578	320.903	1.914	293.783	89.671	--	--
8	337.851	314.396	4.918	401	251	83.989	15.574	--	--
9	25.678.486	7.401.948	6.373.303	1.044.307	--	2.160.622	338.671	--	--
10	20.081.497	3.978.544	37.127	1.693.369	--	436.706	148.958	--	--
11	2.300.119	2.210.522	26.645	129	--	108.657	108.895	--	--
12	1.014.170	854.362	896.016	--	--	5.106	403	--	--
13	149.184	73.852	61.919	3.247	--	(29.506)	(4.309)	--	--
14	168.158	138.235	27.374	485	--	54.027	8.436	--	--
15	5.502	5.304	719	61	--	(3.616)	--	--	--
16	2.567	2.559	--	86	--	59	--	--	--

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

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	69.103.842	37.560.090
Dönem İçi Hareketler	439.534	31.543.752
Alışlar ⁽⁴⁾	--	4.073.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ⁽⁵⁾	--	1.485.401
Cari Yıl Payından Alınan Kar ⁽¹⁾	4.793.337	9.326.429
Satışlar ⁽⁶⁾	--	(4.195)
Yeniden Değ. Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı ⁽²⁾⁽³⁾	(4.353.803)	16.663.117
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	69.543.376	69.103.842
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

⁽¹⁾ Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 31 Mart 2024 itibarıyla temettü geliri yoktur.

⁽²⁾ Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen (4.381.024) TL (31 Aralık 2023: 10.435.191 TL), menkul değerler değerlendirme farkları 6.222 TL (31 Aralık 2023: 103.868 TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden eklenen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 3.131 TL), gayrimenkul yeniden değerlendirme 20.999 TL (31 Aralık 2023: 124.924 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 3.051 TL).

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

⁽⁴⁾ Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 31 Mart 2022 tarihli kararı ile, "Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş."nin 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.

⁽⁵⁾ 2023 yılı Eylül ayı içerisinde 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.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	44.873.623	47.721.089
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	3.978.544	3.541.838
Leasing Şirketleri	7.408.528	5.247.906
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	13.282.681	12.593.009
Toplam	69.543.376	69.103.842

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

TMS 27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri 11.713 TL (31 Aralık 2023: 72.508 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	6.062.055	5.994.008
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	612.694	416.581
Çalışan Hakları Karşılığı	428.711	474.039
Kazanılmamış Gelirler	350.772	280.632
Mali zarar (*)	--	348.300
Diğer	286.968	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	7.741.200	7.513.560
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(1.677.824)	(1.210.148)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(33.843)	(2.105.243)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	--	--
Diğer	--	(24.647)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(1.711.667)	(3.340.038)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	6.029.533	4.173.522

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

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

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

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 6.530.972 TL (31 Aralık 2023: 7.013.485 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilken yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine raporlanan 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 31 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

	7 Gün	1 Aya	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1	1 Yıl ve	Birikimli		
	Vadesiz	İhbarlı	Kadar			Üstü	Mevduat	Toplam	
Tasarruf Mevduatı	18.079.361	--	7.714.090	74.684.114	46.103.240	95.096.495	36.195.644	4.130	277.877.074
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	119.635.938	--	13.879.878	29.968.822	4.679.734	14.906.968	7.238.229	13.676	190.323.245
Yurt içinde Yer. K.	90.405.821	--	12.448.406	26.953.102	3.571.492	6.773.561	4.013.671	10.062	144.176.115
Yurt dışında Yer. K.	29.230.117	--	1.431.472	3.015.720	1.108.242	8.133.407	3.224.558	3.614	46.147.130
Resmi Kur. Mevduatı	2.749.386	--	68.715	71.936	10.407	3.344	2.808	--	2.906.596
Tic. Kur. Mevduatı	20.762.288	--	7.576.571	11.325.988	9.472.091	45.325.024	16.836.084	--	111.298.046
Diğ. Kur. Mevduatı	499.018	--	839.106	1.069.892	637.539	735.682	2.668	--	3.783.905
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	1.834.239	--	397.203	3.435.216	2.442.769	3.075.410	291.095	--	11.475.932
TC Merkez B.	878.785	--	--	--	--	--	--	--	878.785
Yurt içi Bankalar	2.904	--	--	1.108.811	--	592.286	--	--	1.704.001
Yurt dışı Bankalar	950.435	--	397.203	2.326.405	2.442.769	2.483.124	291.095	--	8.891.031
Katılım Bankaları	2.115	--	--	--	--	--	--	--	2.115
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	185.621.634	--	30.667.587	123.739.372	64.586.783	159.904.574	60.665.551	22.932	625.208.433

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 116.825.940 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 73.497.305 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2023

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	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.	--	--	--	--
Yurt dışı 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 sigortalı olmaya 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
Yurt dışı 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 yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	433.131	469.608	346.354	166.842
Swap İşlemleri	136.494	1.500.637	53.263	2.023.535
Futures İşlemleri	27.252	--	981	--
Opsiyonlar	--	643.460	--	255.390
Diğer	--	--	--	--
Toplam	596.877	2.613.705	400.598	2.445.767

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	1.165.287	1.589.994	998.809	1.466.708
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	--	151.869.828	--	139.941.069
Toplam	1.165.287	153.459.822	998.809	141.407.777

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	943.215	45.251.702	998.809	39.976.541
Orta ve Uzun Vadeli	222.072	108.208.120	--	101.431.236
Toplam	1.165.287	153.459.822	998.809	141.407.777

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	--	37.973.796	--	18.743.592
Bono	--	2.137.285	--	1.516.251
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	--	40.111.081	--	20.259.843

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymetlerden geri alarak mali tablolarda netlediği 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 (net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	887.940	670.984	703.990	521.888
1-4 Yıl Arası	1.013.945	503.409	598.653	382.688
4 Yıldan Fazla	632.396	184.744	68.251	44.700
Toplam	2.534.281	1.359.137	1.370.894	949.276

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Bu bağlamda, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 685.354 TL (31 Aralık 2023: 680.354 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 743.683 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2023: 899.776 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	680.354	916.607
Dönem içindeki değişim	78.252	357.421
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	--	(61.829)
Dönem içinde ödenen	(73.252)	(531.845)
Dönem sonu bakiyesi	685.354	680.354

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 1.301.169 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, 630.141 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 6.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 3.045.822 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

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

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 868.155 TL (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır) peşin ödenen vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 3.066.835 TL (31 Aralık 2023: 1.816.729 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	868.155	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	396.250	345.128
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	10.231	7.440
BSMV	1.296.466	1.098.431
Kambiyo Muameleleri Vergisi	53.679	21.902
Ödenecek Katma Değer Vergisi	35.072	60.136
Diğer	180.476	139.051
Toplam	2.840.329	1.672.088

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	90.918	60.108
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	118.456	77.725
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	5.711	3.794
İşsizlik Sigortası-İşveren	11.421	7.588
Diğer	--	--
Toplam	226.506	149.215

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifinden netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "n" no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırımlan 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. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

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

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

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

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

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

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

94.501 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primi ve 3.910 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri enflasyon değerleme farkları Bankanın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye artırımını ile birlikte ödenmiş sermayeye eklenmiştir.

28 Haziran 2016 tarihinde gerçekleştirilen 1.500.000 TL'lik sermaye artışından 15 TL emisyon primi oluşmuştur.

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	7.893.361	--	7.893.361	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	(2.066.990)	(240.212)	(1.720.452)	380.260
Toplam	5.826.371	(240.212)	6.172.909	380.260

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

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

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlendirilmesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucunda vergi sonrası net 726.340 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023: 708.408 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 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

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 127.547.138 TL tutarında teminat mektupları 1.629.063 TL tutarında aval ve kabulleri, 27.430.315 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 11.392.326 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 118.731.228 TL tutarında teminat mektupları 717.588 TL tutarında aval ve kabulleri, 23.665.636 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 10.046.561 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

(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	77.042.553	70.577.738
Avans teminat mektupları	17.667.945	15.360.220
Gümrüklere verilen teminat mektupları	574.616	537.601
Diğer teminat mektupları	29.971.659	29.494.880
Toplam	127.547.138	118.731.228

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	126.635.044	113.619.911
Toplam	167.998.842	153.161.013

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 630.141 TL (31 Aralık 2023: 559.696 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 OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	19.082.746	1.609.173	4.655.139	669.913
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	9.519.904	1.880.772	4.830.566	1.174.412
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	540.291	3	214.709	61.807
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	29.142.941	3.489.948	9.700.414	1.906.132

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	--	--
Yurt içi Bankalardan	3.266.932	110.584	105.089	113.077
Yurt dışı Bankalardan	6.337	423.885	--	78.201
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	3.273.269	534.469	105.089	191.278

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	139.825	43.193	15.570	36.234
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.803.122	1.071.355	2.310.570	546.947
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.261.693	--	815.984	55.926
Toplam	6.204.640	1.114.548	3.142.124	639.107

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka 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 12.966.444 TL olacaktır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	191.815	115.339

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	90.916	4.124.961	25.471	1.292.484
TC Merkez Bankasına	--	381.710	--	146.710
Yurt içi Bankalara	90.916	32.562	25.471	18.072
Yurt dışı Bankalara	--	3.710.689	--	1.127.702
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	90.916	4.124.961	25.471	1.292.484

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	129.746	20.282

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	--	588.130	3.138	57.727

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun			
Türk Parası	--	146.941	--	--	--	--	--	146.941	
Bankalararası Mevduat	--	146.941	--	--	--	--	--	146.941	
Tasarruf Mevduatı	--	1.276.665	8.121.803	6.870.738	8.956.559	2.213.352	269	27.439.386	
Resmi Mevduat	--	7.494	16.747	566	289	219	--	25.315	
Ticari Mevduat	--	1.085.375	1.466.961	1.778.969	4.285.502	1.336.829	--	9.953.636	
Diğer Mevduat	--	47.195	119.655	95.022	81.040	103	--	343.015	
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--	
Toplam	--	2.563.670	9.725.166	8.745.295	13.323.390	3.550.503	269	37.908.293	
Yabancı Para									
Dth	3	40.848	126.320	30.196	137.220	--	61.810	396.397	
Bankalararası Mevduat	39.408	249.144	--	--	--	--	--	288.552	
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--	
Kıymetli Maden Depo	1	106	962	525	555	116	14	2.279	
Toplam	39.412	290.098	127.282	30.721	137.775	116	61.824	687.228	
Genel Toplam	39.412	2.853.768	9.852.448	8.776.016	13.461.165	3.550.619	62.093	38.595.521	

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	440.548.794	323.047.312
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.724.598	1.918.591
Türev Finansal İşlemlerden Kar	8.748.295	3.853.972
Kambiyo İşlemlerinden Kar	430.075.901	317.274.749
Zarar (-)	439.187.462	320.509.845
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	225.028	188.645
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.735.326	4.155.815
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	434.227.108	316.165.385
Net Ticari Kar/Zarar	1.361.332	2.537.467

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

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 (*)	(2.135.973)	(2.041.835)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.340.011	1.318.019
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(1.796.492)	(1.055.932)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(1.679.492)	(2.303.922)
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer (**)	252.062	2.059.246
Toplam	(1.883.911)	17.411

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

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	3.918.909	2.215.449
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	5.000	(315.223)
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	332.677	164.217
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	320.605	168.688
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	11.875
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	2.412.507	1.059.413
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	148.216	51.217
Bakım ve Onarım Giderleri	562.348	249.049
Reklam ve İlan Giderleri	111.090	49.515
Diğer Giderler (***)	1.590.853	709.632
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	203	355
Diğer (****)	2.118.862	1.122.516
Toplam	9.108.763	4.427.290

(*) 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 126.007 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 68.480 TL) tutarında haberleşme, 26.088 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 13.505 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralama, 67.235 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 47.964 TL) tutarında kırtasiye, 75.669 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 65.926 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 977.523 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 326.695 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 56.674 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 26.221 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 261.657 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 160.841 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 942.713 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 133.837 TL) tutarında BSMV, 357.017 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 203.714 TL) tutarında TMSF giderleri, 772.041 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 340.047 TL) tutarında finansal faaliyet harçları, 3.771 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 350.717 TL) tutarında deprem destek yardım paketleri ve 43.320 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 94.201 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Mart 2024 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 12.334.283 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Mart 2023: 8.664.843 TL).

1 Ocak - 31 Mart 2024 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi zararı bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

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 3.116.432 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Mart 2023: 1.970.693 TL). Ertelenmiş vergi gideri 2.789.666 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 4.387.222 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 5.229.315 TL (1 Ocak - 31 Mart 2023: 4.514.992 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2023: 873 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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

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

2. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.
3. Banka 31 Mart 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.
4. Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.180 milyon Avro tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.271.015	472.255	28.119	162.491	12.075	80.772
Dönem Sonu Bakiyesi	12.998.757	419.550	44.719	136.240	46.121	72.433
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	215.932	446	--	--	16	1

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

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	7.211.504	372.215	51.873	93.168	3.484	1.225
Dönem Sonu Bakiyesi	10.271.015	472.255	28.119	162.491	12.075	80.772
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	123.815	16	--	--	--	--

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	10.347.579	1.125.513	81.932.331	33.675.803	84.916	239.756
Dönem Sonu Bakiyesi	16.184.822	10.347.579	64.757.038	81.932.331	120.900	84.916
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	130.426	20.565	1.525.243	358.464	13	7.518

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

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	9.159.620	10.114.722	3.945.073	161.515	--	68.852
Dönem Sonu Bakiyesi	17.503.085	9.159.620	790.385	3.945.073	968.562	--
Toplam Kar/(Zarar)	(116.065)	809.548	(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 Banka üst yönetimine 331.732 TL (31 Mart 2023: 193.228 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %2,4, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %10, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,4'tür.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 125.039 TL tutarındadır (31 Mart 2023: 214.340 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlar

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 Banka tarafından satın alınmıştır.

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 2 Nisan 2024 tarihinde tamamlanmış ve payların DenizBank'a devir işlemi aynı tarih itibarıyla gerçekleşmiştir.

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.

Banka'nın 1 Nisan 2024 tarihli ve 18 Nisan 2024 tarihli Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 5.696.100.000 TL'den 19.638.600.000 TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılabilecek 13.942.500.000 TL sermayenin BDDK'nın uygunluğu çerçevesinde 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 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, Banka Yönetim Kurulunun 6 Mayıs 2024 tarihli kararı ile gerekli onayların alınmış olması kaydıyla Banka'nın sermayesinin 5.696.100.000.-TL'sından 19.638.600.000.-TL'sine çıkartılması ve bu suretle 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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 tutarı 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'lük 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 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 mevduat, toplam müşteri mevduatımızın konsolide olmayan bazda 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 olmayan nakdi kredi hacmini 534,7 milyar TL'ye, konsolide olmayan bazda nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 702,7 milyar TL seviyesine ulaştırdı. Özkaynaklarımız konsolide olmayan bazda 99,7 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklarımız konsolide olmayan bazda 124,9 milyar TL oldu. 2024'ün ilk üç ayında konsolide olmayan bazda net kârımız 11,7 milyar TL olarak gerçekleşti.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 gözetererek 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 gösterimi 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 hizmetkarı olarak var gücümüzle çalışıyoruz

DenizBank olarak ilk günden itibaren bankacılığı misyonu olarak görmüş; niş sektörlere 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 gerçekleştirilmiştir.

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.

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 değiştirilmiştir.

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, ipotega 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, ipotega 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 gelişmeler 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 notlarının son durumu 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 OLMAYAN 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 hariç)	8.578 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	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 kârı ise 74,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)		
	31/03/2024	31/12/2023
Bilanço		
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	176.912	143.961
Krediler, net	534.682	465.558
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	264.703	274.129
Toplam Aktifler	1.113.457	1.007.709
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	613.733	595.073
Vadeli	429.945	430.455
Vadesiz	183.787	164.618
Alınan Krediler	154.625	142.407
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	40.111	20.260
Sermaye Benzeri Kredi	25.241	23.067
Özkaynak	99.688	89.843
Ödenmiş Sermaye	5.696	5.696
Gayrinakdi Krediler	167.999	153.161
Gelir Tablosu		
Faiz Gelirleri	51.004	16.084
Faiz Giderleri	(44.662)	(10.443)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	8.478	7.683
Faiz Dışı Gelirler	12.662	7.311
Faiz Dışı Giderler	(13.598)	(7.706)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	4.793	1.377
Vergi Karşılığı	(677)	(1.843)
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	--	4
Net Kâr	11.658	6.826
Diğer Göstergeler		
Şube Sayısı	31/03/2024	31/12/2023
Personel Sayısı	643	641
ATM Sayısı	12.696	12.720
POS Sayısı	3.067	3.080
Kredi Kartı Sayısı	456.023	414.396

⁽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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

(milyon TL)	Konsolide Olmayan	
	31/03/2024	31/12/2023
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	15,42	17,20
Özkaynak	99.688	89.843
Özkaynak Kârlılığı (%)	49,34	40,80
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	3,39	4,24