

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca/...../2022 tarih ve/..... sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 25.000.000.000,-TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi başka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraçta ilişkin koşullar, ihraçın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin www.denizbank.com ve www.denizyatirim.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraçta aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K:9
Etiler - Beşiktaş - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2916110783
V.No: 2916110783 Tic. Sic. No: 303544
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110-777000000

İÇİNDEKİLER

1.İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER	6
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER	7
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....	7
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	8
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	14
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER	16
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	25
8. EĞİLİM BİLGİLERİ.....	28
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	29
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER.....	29
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	32
13. ANA PAY SAHİPLERİ	41
14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER...	42
15. DİĞER BİLGİLER	44
16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	45
17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	45
18. İNCELEMESYE AÇIK BELGELER.....	46
19. EKLER	46


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No: 141 K.9
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27090783
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0251-0110-27090783

1.İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı DENİZBANK A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Yiğit Ersöz Grup Müdürü 27.09.2024	 Okan Aksu Genel Müdür Yardımcısı 27.09.2024

Halka Arza Aracılık Eden DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Hakkı Evren Yıldırım Bölüm Müdürü 27.09.2024	 İhsan Engindeniz Genel Müdür Yardımcısı 27.09.2024

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024
Faiz Gelirleri	55.227	40.678	121.064	125.874
Faiz Giderleri	-23.576	-24.857	-81.540	-103.110
Net Faiz Gelirleri	31.651	15.821	39.524	22.764
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6.620	5.050	15.227	15.110
Temettü Gelirleri	40	1	10	4
Ticari Kâr/Zarar (Net)	5.737	3.973	4.359	801
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.202	3.073	6.664	3.631
Faaliyet Gelirleri Toplamı	46.249	27.919	65.784	42.311
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-11.423	135	4.872	-2.311
Personel Giderleri	-4.984	-4.418	-10.556	-8.907
Diğer Faaliyet Giderleri	-6.146	-5.187	-12.297	-10.435
<i>Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z</i>	<i>16</i>	<i>54</i>	<i>-210</i>	<i>0</i>
Vergi Karşılığı	-6.370	-4.649	-9.779	-1.553
Net Dönem Kârı/Zararı	17.326	13.530	28.069	23.727
<i>Grubun Kârı / Zararı</i>	<i>17.174</i>	<i>13.456</i>	<i>27.874</i>	<i>23.696</i>
<i>Acınlık Hakları Kârı / Zararı (-)</i>	<i>152,1</i>	<i>73,6</i>	<i>195,0</i>	<i>31,0</i>

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanınının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

Denizbank, finansman sağlamak amacıyla, faiz karşılığında teminatsız finansman bonusu ve/veya tahvil çıkarmakta ve bu finansman bonusu ve/veya tahvilleri satın alacak yatırımcılara ihraç etmektedir. Finansman bonusu ve/veya tahvil sahibinin anapara ve faiz alacağı dışında hiçbir talep ve Denizbank'ın genel kurullarına veya yönetimine katılma gibi hiçbir ortaklık hakkı yoktur.

Denizbank'ın finansman bonusu ve/veya tahvil ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile finansman bonusu ve/veya tahvil yatırımından kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir.

4.1. İhraççının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Bankanın finansal yapısının kur değerleri, faiz oranları ile yurt dışı piyasalardaki çapraz kurlar (pariteler) gibi piyasa değişkenlerine olan duyarlılığı nedeniyle, bu değişkenlerin Banka'nın finansal yapısında öngörülebilen daha fazla etki yapması durumunda yükümlülüklerini tam veya kısmen zamanında yerine getirememesi riski bulunmaktadır.


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Etiler Cad. No: 141 K 9
Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27833
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110 777-0000

Banka her yıl tüm risk türlerini listeleyerek her bir riske önemli ölçüde maruz kalıp kalmadığını belirli bir metodoloji kapsamında değerlendirmektedir. Bu yöntemle bankanın tüm önemli sayılabilecek risk tiplerini göz önünde bulundurması temin edilmektedir. Dikkate alınan ana risk başlıkları kredi riski, piyasa riski, operasyonel riskler, likidite riski ve diğer riskler olarak sınıflandırılmıştır. Her bir risk de kendi içinde alt risk başlıklarına ayrılmaktadır.

Söz konusu riskler aşağıda açıklanmaktadır:

Kredi Riski

Kredi riski; Bankanın kredi borçlusunun/karşı tarafın Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak, yükümlülüklerini tamamen veya kısmen zamanında yerine getir(e)memesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'nın konsolide net nakdi kredi portföyü (faktoring ve finansal kiralama alacakları dahil) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 669.277 milyon TL'dir (31 Aralık 2023 itibarıyla; 570.040 milyon TL). 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide nakit kredi riskinin %75'i toptan bankacılık kapsamındaki kurumsal, ticari, KOBİ ve tarım kredilerden, %24'ü ise perakende bankacılık kapsamındaki bireysel ve kredi kartı kredilerinden oluşmaktadır. Bankanın konsolide gayrinakdi kredi portföyü 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 185.150 milyon TL'dir (31 Aralık 2023 itibarıyla; 153.970 milyon TL).

Banka'nın konsolide bazda ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisine verilen nakdi kredilerin toplam nakdi krediler içindeki payı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla %35'tir (31 Aralık 2022 itibarıyla; %35). Banka'nın konsolide bazda ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisine verilen gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla %42'dir (31 Aralık 2022 itibarıyla; %38).

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide bazda takipteki kredilerinin tutarı 24.764 milyon TL (31 Aralık 2023 itibarıyla; 24.522 milyon TL)'dir. Takipteki kredilerinin toplam brüt kredilere oranı 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla %3,4 seviyesindedir (31 Aralık 2023 itibarıyla; %4,0). Türk bankacılık sektöründe bu oran 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla %1,5'tir (31 Aralık 2023 itibarıyla; %1,6).

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçümüne ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan Kredi Riskine Esas Tutar, tüm aktif kalemler için işlemin niteliği, işlemin yapıldığı karşı taraf ve işlemin teminatı dikkate alınarak solo ve konsolide bazda aylık olarak hazırlanmaktadır.

Konsolide bazda hesaplanan kredi riskine esas tutar, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 914.578.872 bin TL'dir (31 Aralık 2023 itibarıyla; 646.602.622 bin TL).

Piyasa Riski

Piyasa riski; kur, para/faiz ve sermaye piyasasındaki fiyat değişimlerinin sonucu olarak ortaya çıkan, Banka'nın sahip olduğu portföy ve finansal pozisyonlardan dolayı zarar etme olasılığını ifade eder.

Banka'da piyasa riski yönetimi kapsamında, içsel ve yasal gereksinimleri karşılamak üzere Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) birlikte kullanılmaktadır. Standart metot sermaye yeterlilik rasyosundaki piyasa riskine esas tutarın hesaplanması için kullanılırken, Riske Maruz Değer hesaplaması; bankada alım-satım amaçlı pozisyon taşıma hakkına sahip birimlerin risklerinin takibinde kullanılmaktadır. Söz konusu hesaplama, faiz riski, hisse senedi riski, kur riski ve toplam olarak dört kırılımda yapılmakta olup, her kırılım için ayrı yönetim kurulu onaylı limitler bulunmakta ve bu limitler günlük olarak takip edilmektedir. İçsel RMD hesaplamalarında eldeki portföyün çeşitliliğinin sınırlı olması dolayısıyla parametrik yaklaşım kullanılmakta, hesaplamalar 1 gün elde tutma süresi ve %95 güven seviyesinde yapılmaktadır. Parametrik yöntemde risk faktörlerinin getirilerinin normal dağılıma uyduğu varsayılmakta, standart sapma ve korelasyon hesaplamaları EWMA (Exponentially Weighted Moving Average) yöntemi ile son 250 iş gününü içeren veri setleri ile yapılmaktadır. Yapılan hesaplama, %99 ihtimalle elde tutulan portföyün 1 günlük kaybının hesaplanan miktardan fazla olmayacağını ifade etmektedir. 30 Haziran 2024 tarihi

DENİZ BANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K:9
Etiler - Beşiktaş - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110783
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110-00000000000000000000

Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve ŞDK Grubu kapsamında, dijital kanallar, açık bankacılık, iletişim merkezi, telefonda satış, mobil satış gibi kanallarla bireysel ve tüzel müşterilere ürün ve hizmet sunumu gerçekleştirilmektedir. Ödeme Sistemleri Grubu Banka ve Kredi Kartları Yönetimi ile Üye İşyeri İlişkileri kapsamındaki faaliyetleri yürütmektedir.

Hazine ve yatırım bankacılığı; hazine, hazine satış, pozisyon ve özel bankacılık gruplarında; spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır.

Ana faaliyet alanları çerçevesinde sunulan ürün ve hizmetler, Bankanın organizasyon yapısına ve müşteri segmentasyonuna uygun olarak aşağıdaki gibidir:

- Kurumsal Bankacılık
- Ticari Bankacılık
- Proje Finansmanı
- KOBİ Bankacılığı
- Kamu Finansmanı
- Tarım Bankacılığı
- Bireysel Bankacılık
- Özel Bankacılık

Bankanın önde gelen müşteri segmentleri perakende müşteriler, küçük ve orta ölçekli işletmeler, ihracatçılar, kamu, proje finansmanı kullanıcıları ve kurumsal müşterilerdir. DFH Grubu'nun faaliyetlerinde öncelikli olarak belirlediği pazarlar, tarım, turizm, enerji, eğitim, sağlık, spor, altyapı ve denizciliktir. DFH Grubu'nda Denizbank'ın yanı sıra altı yerli ve iki uluslararası finansal iştirak, yedi yerli finansal olmayan iştirak ve Bahreyn ve Girne'de birer şube bulunmaktadır. Deniz Yatırım, Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Deniz Portföy Yönetimi, Deniz Leasing, Deniz Faktoring, fastPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., Intertech, Neohub, Neohub Bulut, Deniz Kültür, Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret, Açık Deniz Radyo-TV ve Bantaş DFH Grubu'nun yerli; DenizBank AG ve DenizBank Moscow ise uluslararası iştirakleridir.

Banka, Türkiye'de toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahiptir. DFH Grubu 31 Aralık 2022 itibarıyla yurtiçinde 670, Bahreyn'de 1 olmak üzere toplam 671 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraklerinin 20 adet şubesi dahil toplam 691 şube ve 15.609 çalışanı ile 17,3 milyon müşterisine, 30 Haziran 2023 itibarıyla yurtiçinde 650, Bahreyn'de 1 olmak üzere toplam 651 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraklerinin 14 adet şubesi dahil toplam 665 şube ve 15.649 çalışanı ile 18,1 milyon müşterisine, 31 Aralık 2023 itibarıyla yurtiçinde 639, Girne ve Bahreyn'de birer olmak üzere toplam 641 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraki DenizBank AG'nin 14 adet şubesi dahil toplam 655 şube ve 15.423 çalışanı ile 18,6 milyon müşterisine ve 30 Haziran 2024 itibarıyla yurtiçinde 642, Girne ve Bahreyn'de birer olmak üzere toplam 644 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, iştiraki DenizBank AG'nin 14 adet şubesi dahil toplam 658 şube ve 15.434 çalışanı ile 18,7 milyon müşterisine hizmet vermektedir. Ayrıca, Denizbank ATM'leri, POS terminaleri, telefon bankacılığı ve gerek perakende gerekse kurumsal müşterilerine dünyanın her köşesinden internet ortamı ile finansal işlemler yapma olanağı sağlamaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, finansal çözümleri geleneksel bankacılık ürünlerinin yanı sıra proje finansmanı, nakit yönetimi, leasing, faktoring, sigorta, dış ticaret ve yatırım bankacılığı alanlarında ürünleri aracılığıyla sunmaktadır. Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, 3 kurumsal şube, 20 Ticari Merkez şube olmak üzere toplam 23 şubede, tecrübeli ve uzmanlaşmış satış kadrosu ile faaliyetlerini yürütmektedir.

Proje Finansmanı

Banka Proje Finansmanı faaliyetleri çerçevesinde müşterilerin yeni yatırım, kapasite artırımı yatırımı, satın alım finansmanı, kamu finansmanı PPP(Kamu-Özel Girişim Ortaklığı), özelleştirme finansmanı, işletme


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No:141 K:9
Etiler - Beşiktaş - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 273107/10783 Tic. Sic. No: 30600
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110 7779-00

olan DenizBank; Türkiye’de bir ilk olarak gerçekleştirilen, sektörün ihtiyaçlarına özel tasarladığı “Üretici Kart” ile hem mikro üreticilerin finansmana ulaşımını kolaylaştırmakta, hem de anlaşmalı üye işyerlerinde sıfır faiz ve vade avantajı sağlayarak, üreticilere tarımsal girdi alımlarında maliyet avantajı sunmaktadır. 530 bin adet Üretici Kart ile üreticiler, Türkiye genelindeki 16 binin üzerindeki anlaşmalı üye işyerinden beş aya varan faizsiz dönem avantajıyla akaryakıt, gübre, yem, tohum-fide, tarım ilacı gibi tüm tarımsal girdi alımlarını gerçekleştirebilmektedir.

Perakende Bankacılık

Perakende Bankacılık Grubu Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık Grupları, Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve ŞDK Grubu ile Ödeme Sistemleri Grubu faaliyetlerini kapsamaktadır.

Grup Bireysel Bankacılık altında Afili Bankacılık, Mikro ve Kitle Bankacılığı Müşteri Yönetimi, Emekli Bankacılığı, Banka Sigortacılığı ile Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar segmentleri altında müşteri yönetim programları uygulamaktadır.

Afili Bankacılık; şubelerde kişiye özel bireysel danışmanlık hizmeti, bankacılık işlemlerinde öncelik, mevduat ve yatırım ürünleri ile kredilerde avantajlı fiyatlandırmalar gibi ayrıcalıklar sunarken, AfiliDeniz İletişim Hattı ile de şube dışı kanallardan portföy yönetimi sistemiyle hizmet vermektedir.

Mikro ve Kitle Bankacılığı; Yıllık cirosu 1 milyon TL’ye kadar olan Mikro Segment müşterilerine şubelerin yanı sıra KOBİ’deniz, MobilDeniz, İnternet Şube ve İletişim Merkezi’nden tüm finansal ihtiyaçları pratik bankacılık çözümleriyle karşılanacak şekilde hizmet verilmektedir. Kitle Bankacılığı segmenti müşterilerine şubelerden ve dijital kanallardan özel finansal çözümler en hızlı şekilde sunulmaktadır.

Grubun sunduğu en temel bireysel bankacılık ürünleri; mevduat, genel ihtiyaç kredileri, konut kredileri, taşıt kredileri, hayat dışı sigorta ürünleri ile farklı segmentler ve tercihlere yönelik hazırlanan ön ödemeli kartlar ve kredi kartları ürün portföyünden oluşmaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla 14,9 milyon müşteri, 569 adet şube ve 3.080 adet ATM, 30 Haziran 2023 itibarıyla 15,5 milyon müşteri, 562 adet şube ve 3.068 adet ATM, 31 Aralık 2023 itibarıyla 15,2 milyon müşteri, 562 adet şube ve 3.080 adet ATM, 30 Haziran 2024 itibarıyla 13,5 milyon müşteri, 611 adet şube ve 3.070 adet ATM ile hizmet verilmektedir.

Emekli Bankacılığı

2010 yılından itibaren emeklilerin ihtiyaçları yakından takip edilmekte ve 1 milyonu aşan emekli maaş müşterisine hizmet verilmektedir. İhtiyaç, taşıt ve konut kredilerinde indirimli faiz oranları, birikimlerine özel avantajlı mevduat faizi oranları, şubelerde ve iletişim merkezinde öncelikli işlem yapabilme imkanı, internet bankacılığından masrafsız EFT ve havale işlemi ve emeklilere özel ilk kredi kartı Emekli Bonus ile avantajlı hizmetler sağlanmaktadır.

Banka Sigortacılığı

Denizbank Banka Sigortacılığı (Hayat Dışı) faaliyetleri kapsamında, müşterilerine hayat, hayat dışı ve Bireysel emeklilik ürünleri sunmaktadır. Bankanın geniş ürün yelpazesinde yangın, tarım, kaza, mühendislik, sorumluluk, işsizlik, ferdi kaza hayat sigortaları ve emeklilik planları da dahil olmak üzere tüm sigorta ve bireysel emeklilik ürün ve hizmetleri yer almaktadır. Banka hayat dışı sigorta faaliyetlerinde Axa Sigorta; hayat sigortaları ve bireysel emeklilik ürünleri için de MetLife ile işbirliğini sürdürmektedir.

Ödeme Sistemleri

Ödeme Sistemleri Grubu Banka ve Kredi Kartları Yönetimi ile Üye İşyeri İlişkileri kapsamındaki faaliyetleri yürütmektedir.

Banka ve Kredi Kartları Yönetimi


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Buyükdere Cad. No:141 K.5
Kat:3 34394 Sığı - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110783 Tic. Sic. No: 30000
www.denizyatirim.com
Menkul No: 0291-0110 7830-0000

01.01.2022-31.12.2022	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	7.893.337	5.451.266	7.600.002	10.706.726	31.651.331
Net ücret ve komisyon gelirleri	922.628	2.178.379	3.378.036	140.702	6.619.745
Diğer gelir/gider, net	2.871.326	1.361.497	1.286.916	2.458.441	7.978.180
Bölüm gelirleri toplamı	11.687.291	8.991.142	12.264.954	13.305.869	46.249.256
Diğer faaliyet giderleri*	-1.913.681	-3.470.136	-4.724.424	-1.021.856	-11.130.097
Beklenen zarar karşılıkları	-3.536.726	-166.341	-3.248.673	-4.471.567	-11.423.307
Vergi gideri					-6.369.681
Sürdürülen faaliyetler net karı	6.236.884	5.354.665	4.291.857	7.812.446	17.326.171
Durdurulan faaliyetler net karı					
Net dönem karı	6.236.884	5.354.665	4.291.857	7.812.446	17.326.171
31.12.2022					
Bölüm varlıkları	170.545.219	96.667.895	75.536.168	249.999.035	592.748.317
İştirak ve bağlı ortaklıklar					2.694.327
Dağıtılmamış varlıklar					29.558.470
Toplam varlıklar					625.001.114
Bölüm yükümlülükleri	112.307.288	89.528.100	159.173.757	180.188.618	541.197.763
Dağıtılmamış yükümlülükler					28.940.375
Özkaynaklar					54.862.976
Toplam yükümlülükler					625.001.114

* Personel giderlerini de içermektedir.

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde gelenen aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Yoktur.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Banka, Türkiye’de toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahiptir. Denizbank Türkiye’nin 81 ilinde şubesi olan bir banka olarak sektörde yakın rakiplerine göre avantajlı konumdadır. DFHG 30 Haziran 2024 itibarıyla yurtiçinde 642, Girne ve Bahrein’de birer olmak üzere toplam 644 adet Denizbank şubesinin yanı sıra, Denizbank AG’nin toplam 14 adet şubesi ile birlikte toplam 658 şube ve 15.434 çalışanı ile 18,7 milyon müşterisine hizmet vermektedir. Ayrıca, Denizbank 3.070 adet ATM’si, 491 bine yakın POS terminali, telefon bankacılığı ve gerek perakende gerekse kurumsal müşterilerine dünyanın her köşesinden internet ve mobil bankacılık ile finansal işlemler yapma olanağı sağlamaktadır.

30 Haziran 2024 itibarıyla brüt karı 25.280 milyon TL olan Denizbank’ın, ayırdığı 1.553 milyon TL vergi karşılığı sonucu konsolide net karı 23.727 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net kar brüt karının yaklaşık %94’ünü oluşturmaktadır. Sektörün 30 Haziran 2024 net karı 314.028 milyar TL’dir

30 Haziran 2024 itibarıyla Denizbank’ın konsolide aktifleri 1.415 milyar TL’ye yükselmiştir. Sektörün 30 Haziran 2024 itibarıyla aktif büyüklüğü ise 28.056 milyar TL’dir. 30 Haziran 2024 itibarıyla konsolide aktif büyüklüğüne göre Türkiye’deki özel bankalar arasında 5. sırada yer alan Denizbank’ın pazar payı %5,0’dır (Kaynak: BDDK Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülteni).

Banka’nın, 30 Haziran 2024 itibarıyla, konsolide kredileri (faktoring ve leasing alacakları dahil) 699.277 milyon TL’ye ulaşmıştır. Kredi portföyünün %25,4’ünü oluşturan, kredi kartı kredileri dahil bireysel krediler toplamı 177.957 milyon TL’ye yükselmiştir. Tüketici kredileri ise %4,6’lık pazar payı ile 80.243 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. (Kaynak: BDDK Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülten).


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Etiler Cad. No 141 K. 5
Etiler/Beşiktaş/34394 Şişli - İSTANBUL
V.No.2910110783 Tic. Sic. No. 270900
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 02910110773300000000

Denizbank, sektörde bir ilk olarak geliştirdiği, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun özelliklere sahip olan İşletme Kart, Üretici Kart ve Çiftçi Kart başta olmak üzere 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ticari kartlar pazarında 14,2'lik bir pazar payına sahiptir (Kaynak: Bankalararası Kart Merkezi).

Denizbank Tarışbank'ı satın almasıyla, niş alan olarak gördüğü tarım sektöründe edindiği avantajlı konumu ile tarımın finansmanında önemli bir yere sahiptir. Denizbank tarım kredilerinde özel bankalar arasındaki liderliğini 30 Haziran 2024 itibarıyla korumaktadır.

Denizbank, konsolide müşteri mevduatında 30 Haziran 2024 itibarıyla 855.899 milyon TL'lik büyüklük ile %5,0'lık bir pazar payına ulaştırmıştır (Kaynak: BDDK Türk Bankacılık Sektörü Aylık Bülten).

Denizbank'ın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide bazda takipteki kredilerinin tutarı 16.735 milyon TL (31 Aralık 2022: 17.750 milyon TL)'dir. Takipteki kredilerinin toplam brüt kredilere oranı 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla %3,4 seviyesindedir (31 Aralık 2023: %4,0). Türk bankacılık sektöründe bu oran 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla %1,5'tir. (31 Aralık 2023:%1,6).

Denizbank'ın sermaye yeterliliği oranı 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide bazda %14,54 ve konsolide olmayan bazda %15,18'dir (31 Aralık 2023: %16,47 ve %17,20). Türk bankacılık sektöründe bu oran 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla %17,10'dur (31 Aralık 2023:%19,06).

Banka'nın faaliyet alanlarına göre önemli ürün/hizmetlerdeki pazar payı bilgileri aşağıdaki tablolarda verilmiştir:

30 Haziran 2024 (mn TL)	Sektör ⁽¹⁾	Denizbank ⁽⁴⁾	Denizbank Pazar Payı
Aktif	28.056.155	1.415.762	%5,0
Nakdi Kredi	14.294.193	699.277	%4,9
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	16.976.790	855.899	%5,0
Gayrinakdi Kredi	5.183.426	185.150	%3,6
Tüketici Kredileri	1.731.626	80.243	%4,6
Genel İhtiyaç Kredileri	1.193.999	79.599	%6,7
Taşıt Kredileri	90.688	18	%0,0
Konut Kredileri	446.940	625	%0,1
Kredi Kartı Kredileri	2.010.116	110.208	%5,5
Şube Sayısı	10.938	644	%5,9
ATM Sayısı	50.668	3.096	%6,1
POS Sayısı ⁽³⁾	9.129.313	490.599	%5,4
Kredi Kartı Sayısı ⁽³⁾	116.720.018	6.958.361	%6,0
Takipteki Kredi Rasyosu	%1,5	%3,4	--
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%17,10	%14,54	--

⁽¹⁾ Sektör verilerinde BDDK'nın aylık bülten Haziran 2024 tarihli verileri baz alınmıştır.
(<http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm> adresinden aylık verilere Temmuz 2024'te erişilmiştir.)

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

⁽³⁾ BKM'nin Haziran 2023 Dönemi verileri baz alınmıştır.

⁽⁴⁾ Konsolide veriler baz alınmıştır.

31 Aralık 2023 (mn TL)	Sektör ⁽¹⁾	Denizbank ⁽⁴⁾	Denizbank Pazar Payı
Aktif	23,550,233	1,172,907	%5.0
Nakdi Kredi	11,903,093	570,040	%4.8
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	15,148,960	737,884	%4.9
Gayrinakdi Kredi	4,332,346	153,970	%3.6
Tüketici Kredileri	1,517,460	62,335	%4.1
Genel İhtiyaç Kredileri	983,284	61,539	%6.3
Taşıt Kredileri	95,943	33	%0.0
Konut Kredileri	438,232	763	%0.2
Kredi Kartı Kredileri	1,603,095	99,338	%6.2
Şube Sayısı	10,949	641	%5.9
ATM Sayısı	50,004	3,080	%6.2

 DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

 DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No 141 K. 1
34398 Şişli - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271107/53 Tic. Sic. No: 34398
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 02910110 7990 0001 0001 0001 0001

POS Sayısı ⁽³⁾	8,130,986	414,396	%5.1
Kredi Kartı Sayısı ⁽³⁾	113,212,384	7,188,826	%6.3
Takipteki Kredi Rasyosu	%1.6	%4.0	--
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%19.06	%16.47	--

⁽¹⁾ Sektör verilerinde BDDK'nın aylık bülten Aralık 2023 tarihli verileri baz alınmıştır.
(<http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm> adresinden aylık verilere Ocak 2024'te erişilmiştir.)

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

⁽³⁾ BKM'nin Aralık 2023 Dönemi verileri baz alınmıştır.

⁽⁴⁾ Konsolide veriler baz alınmıştır.

30 Haziran 2023 (mn TL)	Sektör ⁽¹⁾	Denizbank ⁽⁴⁾	Denizbank Pazar Payı
Aktif	19.102.389	877.724	%4,6
Nakdi Kredi	10.094.368	465.555	%4,6
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	11.782.398	570.021	%4,8
Gayrinakdi Kredi	3.436.937	122.632	%3,6
Tüketici Kredileri	1.385.799	55.708	%4,0
Genel İhtiyaç Kredileri	864.589	54.735	%6,3
Taşıt Kredileri	82.731	60	%0,1
Konut Kredileri	438.479	913	%0,2
Kredi Kartı Kredileri	1.136.181	65.166	%5,7
Şube Sayısı	11.048	651	%5,9
ATM Sayısı	48.865	3.068	%6,3
POS Sayısı ⁽³⁾	8.669.993	397.149	%4,6
Kredi Kartı Sayısı ⁽³⁾	104.305.697	6.927.529	%6,6
Takipteki Kredi Rasyosu	%1,6	%3,4	--
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%17,96	%15,78	--

⁽¹⁾ Sektör verilerinde BDDK'nın aylık bülten Haziran 2023 tarihli verileri baz alınmıştır.
(<http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm> adresinden aylık verilere Temmuz 2024'te erişilmiştir.)

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

⁽³⁾ BKM'nin Haziran 2023 Dönemi verileri baz alınmıştır.

⁽⁴⁾ Konsolide veriler baz alınmıştır.

31 Aralık 2022 (mn TL)	Sektör ⁽¹⁾	Denizbank ⁽⁴⁾	Denizbank Pazar Payı
Aktif	14.344.402	625.001	%4,4
Nakdi Kredi	7.602.313	342.781	%4,5
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	8.923.271	416.969	%4,7
Gayrinakdi Kredi	2.521.957	91.000	%3,6
Tüketici Kredileri	1.084.569	46.004	%4,2
Genel İhtiyaç Kredileri	674.803	44.823	%6,6
Taşıt Kredileri	49.675	63	%0,1
Konut Kredileri	360.091	1.119	%0,3
Kredi Kartı Kredileri	673.877	41.670	%6,2
Şube Sayısı	11.034	671	%6,1
ATM Sayısı	49.233	3.080	%6,3
POS Sayısı ⁽³⁾	8.047.590	371.999	%4,6
Kredi Kartı Sayısı ⁽³⁾	96.086.256	6.602.453	%6,9
Takipteki Kredi Rasyosu	%2,0	%4,7	--
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%19,46	%17,57	--

⁽¹⁾ Sektör verilerinde BDDK'nın aylık bülten Aralık 2022 tarihli verileri baz alınmıştır.
(<http://www.bddk.org.tr/Bultenler/Bulten.htm> adresinden aylık verilere Ocak 2023'te erişilmiştir.)

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariçtir. ⁽³⁾ BKM'nin Aralık 2022 Dönemi verileri baz alınmıştır. ⁽⁴⁾ Konsolide veriler baz alınmıştır.

Denizbank Türkiye'nin 81 ilinde şubesi olan bir banka olarak toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahip olarak sektörde yakın rakiplerine göre avantajlı konumdadır. Denizbank DFHG şirketleri ile

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No 141 K.9
Etiler - Beşiktaş - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2711783 Tic. Sic. No: 33000
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-0110 7270 0000

ve kredi ürünleri sunmakta, yatırım kredileri, proje ve dış ticaret finansmanı gibi ürünlere yoğunlaşmaktadır. Banka son dönemde müşterilerine menkul kıymet ve fon yönetimi ürünleri de sunmaya başlamıştır.

DenizBank AG yurt dışındaki pek çok Türk vatandaşına da bireysel bankacılık hizmeti sunmaktadır. Yaygın şube ağı sayesinde birikimler için tercih edilen bir banka olmaktadır. 30 Haziran 2024 itibarıyla müşteri mevduatı 4,7 milyar Avro büyüklüğe ulaşmıştır. Bu tutar Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'nun yabancı para cinsinden mevduatının %19'unu oluşturmaktadır.

Deniz Yatırım: 26 Ocak 1998'de kurulan Deniz Yatırım 15 Mayıs 1998'de tüm SPK ve BİAŞ izinlerini alarak faaliyetlerine başlamıştır. Müşterilerine pay piyasası, vadeli işlem ve opsiyon piyasası, borçlanma araçları piyasası ve kaldıraçlı alım satım işlemlerine aracılık ile kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır.

JSC Denizbank Moscow: İktisat Bank Moscow'ü 2003 yılında satın alan Denizbank, bankanın unvanını "CJSC Denizbank Moscow" olarak değiştirmiştir. Banka, daha sonra Şubat 2008'de "CJSC Dexia Bank" ismini; Nisan 2012'de tekrar "CJSC Denizbank Moscow" ismini ve son olarak 3 Aralık 2014 tarihinde "JSC Denizbank Moscow" ismini almıştır. Banka, Moskova'daki merkez şubesiyle kurumsal ve ticari nitelikli müşterilerine tüm bankacılık hizmetlerini sunmaktadır.

Deniz Portföy Yönetimi: Deniz Yatırım 2003 Mayıs ayında, yatırım fonları ve portföy yönetimi faaliyetlerini farklı bir çatı altında sürdürmeye karar vermiş ve TMSF'den Ege Portföy Yönetimi A.Ş.'yi satın alarak bu yöndeki ilk adımı atmıştır. Şirket'in unvanı Haziran 2003'te Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetilmesi ve ayrıca emeklilik yatırım fonları portföylerinin ve bireysel portföylerin yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetilmesidir.

Yatırımcıların değişik risk tercihi ve getiri beklentilerine göre farklılaştırılmış stratejiye sahip yatırım fonları Deniz Portföy tarafından yönetilmektedir.

Deniz Finansal Kiralama: 1997 yılında leasing işlemleri yapmak için kurulmuş olup, tüm sektörlerde faaliyet göstermektedir. Müşterilerine her türlü yatırım malının finansmanında döviz ve Türk Lirası cinsinden orta ve uzun vadeli finansman olanakları sunmaktadır. Deniz Finansal Kiralama'nın müşterilerine vermiş olduğu net kredilerin Banka'nın konsolide net kredileri içindeki payı 30 Haziran 2024 itibarıyla %2,2'dir.

Deniz Faktoring: DenizFaktoring, 1998 yılında işletme, ticari, kurumsal ve kamu bankacılığı segmentlerindeki müşterilerine yurtiçi ve uluslararası faktoring hizmetleri sunmak için kurulmuştur. Tahsilat Yönetimi Sistemi ile yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmetlerinin yanı sıra tahsilatını şirket dışına çıkarmak isteyen kurumsal firmalara da hizmet vermektedir. Deniz Faktoring'in net faktoring alacaklarının 30 Haziran 2024 itibarıyla Banka'nın konsolide net kredileri içindeki payı %2,8'dir.

Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı: 2001 yılsonunda Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin iştiraki olarak Deniz Yatırım Ortaklığı A.Ş. ticaret unvanı ile DFHG'ye katılan şirketin 20 Aralık 2013 tarihinde yaptığı Olağanüstü Genel Kurul toplantısında gayrimenkul yatırım ortaklığına dönüşüm kararı alınmış ve ticaret unvanı Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Deniz GYO) olarak değiştirilmiştir.

Deniz GYO, dönüşüm sonrası gayrimenkul yatırım ortaklığı portföyünü oluşturmak amacıyla 31 Aralık 2013 tarihinde DFHG şirketlerinden Pupa Gayrimenkul Kiralama ve Yönetim Hizmetleri A.Ş. (Pupa)'nin tamamını satın almış, 11 Haziran 2014 tarihinde tüm aktif ve pasiflerinin bir bütün halinde devir almak suretiyle Pupa ile birleşerek gayrimenkul portföyünü oluşturmuştur. Deniz GYO'nun ana faaliyet konusu, gayrimenkullere, gayrimenkullere dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine, gayrimenkullere dayalı haklara ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmak, gayrimenkul portföyü oluşturmak ve geliştirmektir.


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 141 K.Ş.
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270110/0394 Sic. Sic. No: 270110/0394
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 08290010000000000000

2021 yılında arz-talep dengesizliği ve yükselen emtia fiyatlarının baskısıyla küresel enflasyon %2,9'dan %6,3'e yükselmiştir. 2022 yılında enflasyonist baskılar Rusya-Ukrayna savaşıyla belirginleşmiş, enerji ve gıda fiyatlarındaki sert artışların etkisiyle küresel enflasyon %8,9'a ulaşmıştır. 2022 sonunda zirve yapan enflasyon, emtia fiyatlarındaki geri çekilme ve sıkılaştıran finansal koşulların etkisiyle hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkelerde kademeli olarak yavaşlamıştır. 2023 yılında %6,2 seviyesine gerileyen küresel enflasyonun, 2024 ve 2025 yıllarında sırasıyla %5,3 ve %4'e gerileyeceği tahmin edilmektedir (IMF). Enflasyonun yavaşlamakla birlikte, orta vadede salgın öncesi dönemin üzerinde seyredeceği öngörülmektedir.

Türkiye'de enflasyon, Rusya-Ukrayna savaşının neden olduğu küresel emtia fiyatlarındaki artış, 2021 sonunda TL'de gerçekleşen sert değer kaybı sonucu hızlanarak 2021 sonunda %36,1 ve 2022 sonunda %64,3 seviyesine yükselmiştir. 2023 yılı ortasına kadar enflasyonun ana eğiliminde sınırlı iyileşme izlenirken, güçlü baz etkisiyle yıllık enflasyon %38,2 seviyesine gerilemiştir. 2023 yılının ikinci yarısında TL'deki sert değer kaybı, vergi düzenlemeleri, yönlendirilen fiyatlardaki artışlar ve ücret ayarlamalarının etkisiyle hızlanan enflasyon, yılı %64,8 seviyesinde tamamlamıştır. 2024 yılının ilk aylarında güçlü talep koşulları, yüksek enflasyon beklentileri ve geriye dönük fiyatlama davranışlarının neden olduğu yapışkanlık ile yükselişini sürdürerek Mayıs ayında %75,5 ile zirve seviyeye ulaşan yıllık enflasyon, Haziran ayından itibaren yüksek baz etkisi ve aylık enflasyondaki yavaşlamanın desteğiyle gerileyerek Ağustos ayı itibarıyla %52'ye inmiştir. Sıkı para politikasının, iç talepte dengelenme, Türk lirasında istikrar ve enflasyon beklentilerindeki iyileşme vasıtasıyla orta vadede enflasyonda düşüşü destekleyeceği öngörülmektedir.

2022 yılında genele yayılan ve uzun süreli enflasyonla mücadele amacıyla sıkılaştırma adımlarını hızlandıran gelişmiş ülke merkez bankaları, varlık alımlarını sonlandırmış ve bir süre sonra bilanço küçültmeye başlamıştır. 2023 yılı ortasına kadar küresel merkez bankaları eş zamanlı olarak güçlü faiz artırımları gerçekleştirmiş, ABD Merkez Bankası (Fed) ve Avrupa Merkez Bankası (AMB) politika faiz oranlarını sırasıyla %5,25-%5,50 aralığı ve %4,00'e yükseltmiştir. Her iki merkez bankası, 2024'ün ilk yarısında sıkı para politikası duruşlarını korumuştur. Enflasyondaki düşüşle uyumlu olarak 2024 yılının ortası itibarıyla AMB politika faiz oranında indirim giderken, Fed de faiz indirim döngüsünü Eylül ayında başlatabileceği yönünde sinyaller vermiştir. Gelişmiş ülkelerde faiz oranlarındaki düşüşün, gelişmekte olan ülkelere sermaye akımlarını olumlu yönde etkilemesi beklenmektedir.

TCMB güçlü iç talep ve enflasyonist baskıların belirgin hale gelmesi ile para politikası çerçevesinde değişikliğe gitmiş, 2023 yılının ikinci yarısından itibaren faiz artırımı sürecini başlatarak politika faizini %50,0 seviyesine yükseltmiştir. Ayrıca, TCMB, miktarsal sıkılaştırma ve makroihtiyati önlemlerle parasal aktarım mekanizmasını desteklemektedir. TCMB, enflasyonda kalıcı bir düşüş sağlanana ve enflasyon beklentileri hedeflerine yakınsayana kadar sıkı para politikası duruşunu sürdüreceğini belirtmiştir.

2023 yılı Mayıs ayında 57 milyar \$ ile 2012 yılından bu yana en yüksek seviyeye ulaşan yıllıklandırılmış cari açık, küresel enerji fiyatlarındaki gerileme, altın ithalatındaki normalleşme, sıkı para politikası çerçevesinde dengelenen iç talep ve ihracat ile turizm gelirlerindeki kademeli artışlar sonucu belirgin ölçüde gerileyerek 20 milyar \$'ın altına inmiştir. Söz konusu dönemde TCMB'nin uluslararası rezervleri kayda değer artış kaydetmiş, rezerv kompozisyonu belirgin şekilde iyileşmiştir. Ülke risk primi keskin düşüş kaydederken, uluslararası derecelendirme kuruluşları ülke kredi notunda artışa gitmiştir. Dış açıttaki dengelenme ve dış finansman imkânlarındaki iyileşmenin, dış kırılganlıkları azalttığı değerlendirilmektedir.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

Yoktur.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Etiler Cad. No:141 K:9
34394 Sığı - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 275110
www.denizyatirim.com

Mehmet Çitil	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Gn. Md.	Gn. Md.	-	-
Hayri Cansever	Denizbank AG Gn. Md.	Gn. Md. Yrd., Denizbank AG Genel Müdür Vekili	-	-
Umut Özdoğan	Bilgi Sistemleri Grubu-Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu-Gn. Md. Yrd	Gn. Md. Yrd., Grup Müdürü	-	-
M. Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları Grubu- Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd., Grup Müdürü	-	-
Kishore Swayamberdutt Bhatt	Kredi Tahsis Grubu- Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd.	-	-
Gürhan Çam	NeoHub Genel Müdürü	Gn. Md., Grup Müdürü	-	-
Okan Aksu	Uzavine Grubu Gn. Md. Yrd.	Gn. Md. Yrd., Grup Müdürü	-	-
Serkan Boran	Kredi Takip Grubundan sorumlu GMY	GMY, Grup Müdürü	-	-
Rasim Orman	Genel Sekreterlik ve Davalar Grubundan sorumlu GMY	GMY, Grup Müdürü	-	-
Hacı Mehmet Oflaz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu Gn. Md. Yrd.	Grup Müdürü, Bölüm Müdürü	-	-
Ahmet Mesut Ersoy	Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş. Genel Müdürü	-	-	-

10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçaklığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yönetim Kurulu üyelerimiz ile yönetimde yetkili olan personelimiz hakkında belirtilen kapsamda bir cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve Banka işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunmamaktadır. İlgili kişilerin konuya ilişkin beyanları SPK'ya sunulmuştur.

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

Yoktur.

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Bankamız ana sözleşmesine istinaden Yönetim Kurulu çalışmalarını etkili ve etkin bir şekilde yürütebilmek amacıyla çeşitli komiteler kurmuştur.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

Denetim ve Risk Komitesi


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No 141 K.9
Kat: 9 34398 Sığı - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27110783 Tic. Sic. No: 315
www.denizyatiirim.com
Mersis No: 02910101000000000000000000

periyodik olarak ve gereklilik arz eden durumlarda toplantı çağrısına bağlı olarak toplanır ve gündemindeki konuları karara bağlar.

Uyum Komitesi

Banka'nın iç uyum düzenlemeleri ile ilgili danışmanlık verilmesini sağlamaktadır. İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi Başkanlığı'nda yılda dört kez toplanır.

Operasyonel ve Bilgi Risk Komitesi

Yetersiz ve hatalı BT süreçlerinden kaynaklanan operasyonel kayıpların ve bunlara karşılık gelen aksiyonların tartışılması amacıyla kurulmuştur. İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi başkanlığında yılda en az altı defa olacak şekilde toplanır.

Reyting Komitesi

Komiteye taşınan firma reytingleri hakkında son kararın verilmesi, reyting süreçlerinin işleyişinin takip edilmesi amacıyla kurulmuş olup, Kredilerden Sorumlu YK Üyesi Başkanlığı'nda üç ayda bir toplanır.

İtibar Riski Komitesi

Komite, DFHG'de itibar riskinin yönetiminin merkezi bir şekilde yerine getirilmesi amacıyla kurulmuştur. DFHG çatısı altındaki tüm faaliyetlerin dikkate alınarak itibar riskinin tespiti, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması süreçlerini yönetir. İtibar riski yönetimine ilişkin iç düzenlemelerin hazırlanmasını ve uygulanmasını temin eder ve etkinliğini değerlendirir. Bu konuda hazırlanan iç düzenlemeleri onaylar. İtibar riski krizlerini yönetir.

11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Denizbank, faaliyetlerini başta 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanununa İlişkin Düzenlemeler olmak üzere bankaların tabii olduğu diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütmektedir.

Denizbank, Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu ile ilgili değerlendirme ve açıklamalarına, faaliyet raporu ve internet sayfasında bulunan Kurumsal Yönetim Uyum sayfasında yer vermektedir. İlgili internet sayfasına aşağıdaki linkten ulaşabilmektedir:

<https://www.denizbank.com/hakkimizda/kurumsal-yonetim-uyum.aspx>

12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı Kanun ile eklenen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi uyarınca;

- DenizBank'ın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma aracı sahipleri kurulunu (BASK) oluşturmaktadır.
- Borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınabilmesi için, asgari olarak yüzde elli oranında bir karar nisabı gerekmektedir.
- Alınacak borçlanma aracı sahipleri kurulu kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

12.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:


DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 141 K:9
Eseritapı 34394 Sıstı - İSTANBUL
V No: 2910110783 Tic. Sic. No: 31072

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi:

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuğundan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır.

İhraççının herhangi bir ihraç tabanı kapsamında ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ihraççı temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler: İhraççı tarafından iş bu izahname kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap: Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar: İhraççının yönetim kurulu yukarıda tanımlanan temerrüt halleri ile gerekli gördüğü diğer durumlarda alacağı karar ile Tertip BASK toplantı çağrısı yapabilir.

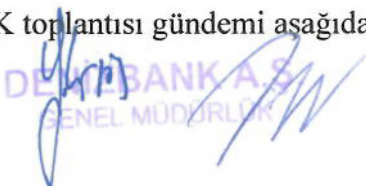
İhraççı yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı aşağıdaki şekillerde ve her halükarda Kurul'un kamuyu aydınlatmaya ilişkin düzenlemelerinde belirtilen usulde yapılacaktır.

İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK toplantı çağrısı; ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az 10 iş günü önce yapılır.

Tertip BASK toplantı çağrısı yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

- Tertip BASK çağrısı, ihraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda Tertip BASK toplantısı gündemine de yer verilir.
- Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan konular görüşülmez.
- Yapılacak çağrıda aksi belirtilmedikçe Tertip BASK ihraççının merkez adresinde veya ihraççının yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
- Tertip BASK toplantısına katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
- Yönetim Kurulu Tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılması durumunda, toplantının sekretaryası ihraççı tarafından üstlenilecek ve toplantının giderleri ihraççı tarafından karşılanacaktır.

Tertip BASK toplantısı gündemi aşağıdaki konulardan oluşur:


DENİZ BANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Etiler Cad. No 141 K.9
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
V.No 2910110783 Tic. Sic. No 398
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-0110 1107830000000000

- Faiz vadelerinden bir veya bir kaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi.
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi
- İhraççı tarafından gerekli görülen diğer konular.

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantısı çağruları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İş bu maddenin 1. Fıkrasının (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari üçte ikisine sahip borçlanma aracı sahiplerinin şahsen veya belirlenmiş olması durumunda BASK temsilcisi aracılığıyla, Tertip BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen konular da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer taraftan farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin Tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari üçte ikisini temsil eden borçlanma araçları sahipleri tarafından ayrı ayrı ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

Bildirim ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içinde ihraççının yönetim kurulu tarafından bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

Tertip BASK toplantısının borçlanma aracı sahipleri tarafından ihraççıya yapılacak bildirim sonucunda yapılması durumunda:

- Toplantı yerinin ihraççının merkez adresinin veya yönetim merkezinin bulunduğu şehir olacak şekilde belirlenmesi zorunludur.
- Toplantının sekreteryası ihraççının yönetim kurulu tarafından görevlendirilecek kişilerden oluşur.
- Toplantı giderleri borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanmaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

12.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Etiler, Beşiktaş, İstanbul
Sıhhiye Cad. No 141 K:9
Etiler, Beşiktaş, İstanbul
Tic. Sic. No: 2910110783
V.No:2910110783 Tic. Sic. No: 361
www.denizyatirim.com.tr
Mersis: No: 0201-0110 110 0001

tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler: İhraççı tarafından atanmış BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

c) Temsilci ücreti: BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı ve ödeme usulleri BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanacaktır.

12.3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarına olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren on beş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usule uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak beşinci fıkrada yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır.

Genel BASK toplantılarında kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

12.4. BASK toplantısına katılma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarının fiziken yapılması esastır. BASK, toplantı yapılmaksızın karar metninin elden ve/veya elektronik ortamda dolaştırılması ve borçlanma aracı sahipleri veya vekillerince imzalanması suretiyle de karar alabilir. Bu şekilde alınan kararlara, vekaleten atılan imzalar açısından Tebliğ hükümlerine uygun ilgili noter onaylı vekaletname ile birlikte itiraz edilmelidir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantısına bu listede adı bulunan borçlanma aracı sahipleri veya temsilcisi/vekili dışındaki kişiler katılım talebinde bulunamaz.


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 141 K. T.
Etiler - Beşiktaş - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110783 Tic. Sic. No: 318
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0291-01-10000000000000000000

Teminatlı menkul kıymet sahipleri ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahipleri Genel BASK toplantısına katılamaz.

Ancak;

- Kısmi teminata sahip olunması durumunda teminatsız kalan tutarlar için Genel BASK'a katılma hakkı doğar. Bu durumda toplantıya katılma hakkı olanların katıldığıının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.
- Tertip BASK'I oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar.

İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir. BASK'a katılma hakkı olan borçlanma aracı sahiplerinin, bu haklarını vekil tayin etmek suretiyle kullanmaları mümkündür. Ancak toplantıya vekil vasıtası ile katılacak borçlanma aracı sahipleri ayrıca asaleten katılım sağlayamayacaktır. Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeler;

Borçlanma aracı sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsil için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekaletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisi ise yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma aracı sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

12.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler: Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.


Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığıının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

Toplantıda elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir toplantı tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, ihraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun toplantı tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Geniş Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.


DENİZ BANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 141 K.9
Etiler - Beşiktaş - İSTANBUL
V.No:2910/10783 Tic. Sic. No: 2910
www.denizyatirim.com.tr
Mersis: No: 02010110 7113 0000 0000 0000 0000

12.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar: BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamda katılım sağlanır. BASK'a elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççı yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrıda yer verilir. Elektronik ortamda yapılacak BASK toplantılarında, uygun düştüğü ölçüde "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik" ve "Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ Düzenlemeleri" kıyasen uygulanır.

12.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

Tebliğ'de belirlenen zorunlu haller dışında, yatırımcıların yatırım kararını etkilemeyen konularda BASK toplantısı yapılmayacaktır.

12.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi: İhraççının, Kurul'un III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.

13. ANA PAY SAHİPLERİ

13.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	16.05.2024		24.09.2024	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
EMIRATES NBD BANK PJSC	19.638.599.996	100	19.638.599.996	100
Diğer	4	-	4	-
TOPLAM	19.638.600.000	100	19.638.600.000	100

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	16.05.2024		24.09.2024	
	(TL)*	(%)	(TL)*	(%)
Investment Corporation of Dubai	8.035.330.503,354	40,91600472	8.035.330.503,354	40,91600472
DH 7 LLC	2.914.731.435,944	14,84184940	2.914.731.435,944	14,84184940
Capital Assets LLC	1.046.549.077,612	5,32904116	1.046.549.077,612	5,32904116
Halka Açık Kısım(Dubai Borsası)	7.641.988.979,089	38,91310470	7.641.988.979,089	38,91310470
Diğer	4	0,00000002	4	0,00000002
TOPLAM	19.638.600.000	100,00	19.638.600.000	100,00

* Payların TL tutarları ENBD'nin ortaklık yapısındaki oranlar baz alınarak hesaplanmıştır.


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 141 K:9
Etiler/Beşiktaş/İSTANBUL
V.No.2910110783 Tic. Sic. No. 31
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 02210101107830001

14.2. İbraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

23 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Deloitte Touche Tohmatsu Limited Üyesi firmasının üyesi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2023 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi akdedilmiştir.

28 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Deloitte Touche Tohmatsu Limited Üyesi firmasının üyesi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2024 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi akdedilmiştir.

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 30 Haziran 2024, 31 Aralık 2023, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosu ve finansal tablolara ilişkin dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime/sınırlı denetime tabi tutulmuştur. 30 Haziran 2024, 31 Aralık 2023, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait bağımsız denetim raporunun Sorumlu Ortak Başdenetçisi Yaman Polat'tır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen sınırlı denetim sonucunda; 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal bilgiler, geçmiş yıllarda ayrılan 6.700.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri hariç olmak üzere, ilgili ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varılmasına sebep olacak herhangi bir hususun olmadığı belirtilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak verilen Bağımsız Denetçi Görüşü'nde; 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal bilgiler, geçmiş yıllarda ayrılan 4.175.000 bin TL ve cari dönemde ayrılan 2.525.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri hariç olmak üzere, ilgili hesap dönemine ait konsolide finansal tabloar, Denizbank A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunduğu belirtilmiştir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen sınırlı denetim sonucunda; 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal bilgiler, geçmiş yıllarda ayrılan 4.175.000 bin TL ve cari yılda ayrılan 2.025.000 bin TL olmak üzere 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, toplam 6.200.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri hariç olmak üzere, ilgili ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varılmasına sebep olacak herhangi bir hususun olmadığı belirtilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak verilen Bağımsız Denetçi


DENİZBANK A.Ş.
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141 Kat: 3
Etiler - Beşiktaş - İstanbul
Tic. Sic. No: 2910110783 Tic. Sic. No: 2910110783
www.denizyatirim.com.tr
Mers. No: 02910000000000000000

