

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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



**Shape the future
with confidence**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

DenizBank Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

DenizBank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide 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 ("TMS") 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 konsolide 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

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.h.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş yıllarda gider yazılan toplam 8.700.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2024 ve 30 Eylül 2024 tarihleri itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına" uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 28 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda yer alan konsolide finansal tabloların, Grup yönetimi tarafından, 2.000.000 bin TL'si 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde gider yazılan toplam 8.700.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılıkları içermesi sebebiyle sınırlı olumlu görüş ve 31 Ekim 2024 tarihli sınırlı denetim raporunda yer alan konsolide finansal tabloların, Grup yönetimi tarafından, geçmiş yıllarda gider yazılan toplam 6.700.000 Bin TL tutarındaki serbest karşılıkları içermesi sebebiyle ise şartlı sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Ekim 2025
İstanbul, Türkiye

DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi

Büyükdere Caddesi No:141

34394 -ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları

Tel: 0.212.348 20 00

Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi

www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi

yatirimciiliskileri@denizbank.com

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

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

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

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

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

24 Ekim 2025

HESHAM ABDULLA QASSIM AL QASSIM Yönetim Kurulu Başkanı	RECEP BAŞTUĞ Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	RUSLAN ABİL Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı, CFO	ELBURUZ İNCEMAN Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Müdürü
BJORN LENZMANN Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	AHMED MOHAMMED AQIL QASSIM AL QASSIM Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi		

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü
Tel No : 0 212 348 5997
Faks No : 0 212 336 6186

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

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

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28
XXV.	Sınıflandırmalar	28

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

I.	Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar	29
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	37
V.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	37
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	45
IX.	Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	45

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

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
V.	DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	71
VI.	Bilanço sonrası hususlar	72

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	74
----	---	----

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana ortaklık Banka'nın 1 Nisan 2024 tarihli ve 18 Nisan 2024 tarihli Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 5.696.100.000 tam TL'den 19.638.600.000 tam TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılabilecek 13.942.500.000 tam TL sermayenin BDDK'nın uygunluğu çerçevesinde Banka'nın ana hissedarı ENBD'den sağlanmış bulunan sermaye benzeri kredilerin ("TIER II") erken geri ödemesi 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 almış olduğu karar, 16 Mayıs 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış ve 23 Mayıs 2024 tarihinde sermaye artışı tescil edilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Ortaklığın Unvanı	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem (*)	
	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Emirates NBD Bank PJSC	19.638.599.996	100,00	19.638.599.996	100,00
Diğer hissedarlar toplamı	4	--	4	--
Toplam	19.638.600.000	100,00	19.638.600.000	100,00

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Al Qassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu(*)		
Recep Baştuğ	Üye, Genel Müdür	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim	Üye	0,00000001
Patrick John Sullivan	Üye	--
Eman Mahmood Ahmed Abdulrazzaq	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Burcu Çalıkı	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Aazar Ali Khwaja	Üye	--
Denetim ve Risk Komitesi		
Bjorn Lenzmann	Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları(**)		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Akın Ekici	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıncıran	Perakende Bankacılık	--
Selim Efe Teoman	Krediler	--
Öcal Ağar	KOBİ ve Tarım Bankacılığı	--
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	--
Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdutt Bhatt	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--
Okan Aksu	Hazine	--
Rasim Orman	Genel Sekreterlik ve Davalar	--
Hacı Mehmet Ofraz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--
Orkun Solmaz	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Cenk İzgi	İç Kontrol Merkezi Başkanı	--

(*) 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Recep Baştuğ Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

20 Mart 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda 20 Mart 2028 tarihine kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu üyesi seçilen; Yönetim Kurulunun doğal üyesi olan Genel Müdür Recep Baştuğ, Hesham Abdulla Qassim Al Qassim, Shayne Keith Nelson, Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim, Aazar Ali Khwaja, Dr. Björn Lenzmann, Eman Mahmood Ahmed Abdulrazzaq, Patrick John Sullivan ve Burcu Çalıkı arasında; Yönetim Kurulumuzun 20 Mart 2025 tarihli görev taksimi kararı ile Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Hesham Abdulla Qassim Al Qassim, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine Shayne Keith Nelson'ın seçilmelerine karar verilmiştir.

(**) 2 Haziran 2025 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı statüsünde Hukuk Baş Müşaviri olarak görev yapan Ali Murat Dizdar istifaen görevinden ayrılmıştır. Yerine 10 Haziran 2025 tarihli Yönetim Kurulu Kararı kapsamında Akın Ekici Genel Müdür Yardımcısı statüsünde Hukuk Baş Müşaviri olarak atanmıştır.

1 Temmuz 2025 tarihinde Banka nezdinde Ekim 2013 tarihinde Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak atanan ve Uyum Başkanlığı görevini yürütmekte olan Cem Demirağ istifaen görevinden ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 4 Temmuz 2025 tarihli kararı ile İç Kontrol Merkezi Başkanı unvanı ile Genel Müdür Yardımcısı statüsünde görev yapmakta olan Cenk İzgi "Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi" olarak atanmıştır.

8 Temmuz 2025 tarihinde Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Umut Özdoğan istifaen görevinden ayrılmıştır.

Ana ortaklık Banka'da Sorumlu Alacak Çözümleme Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Serkan Boran ve KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Engin Eskiduman istifaen görevlerinden ayrılmıştır. 1 Ağustos 2025 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Öcal Ağar'ın KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

Ana ortaklık Banka'da Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Savaş Çıtak 1 Ekim 2025 tarihinde ve Bireysel ve Özel Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Oğuzhan Özark 2 Ekim 2025 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

7 Ekim 2025 tarihinde, Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 4 Temmuz 2025 tarihli kararı ile "Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi" olarak atanan Cenk İzgi yerine Hukuk Baş Müşaviri olarak görev yapmakta olan Akın Ekici'nin atanmasına karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emirates NBD Bank PJSC	19.638.600	100	19.638.600	--

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

ENBD'nin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 584 (31 Aralık 2024: 628) ve yurtdışındaki 2 (31 Aralık 2024: 2) şubesi ile hizmet vermekte olan Ana ortaklık Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		255.784.167	493.435.987	749.220.154	236.525.419	373.067.451	609.592.870
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		180.950.536	360.177.701	541.128.237	185.162.666	271.682.310	456.844.976
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	179.985.669	206.783.376	386.769.045	107.931.743	169.262.608	277.194.351
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	960.459	153.511.372	154.471.831	656.549	102.480.150	103.136.699
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		4.813	-	4.813	76.574.657	-	76.574.657
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		405	117.047	117.452	283	60.448	60.731
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	9.525.861	4.193.971	13.719.832	8.218.773	3.110.065	11.328.838
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		148.404	1.848.950	1.997.354	85.483	1.184.309	1.269.792
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	1.866.046	1.866.046	-	1.400.572	1.400.572
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		9.377.457	478.975	9.856.432	8.133.290	525.184	8.658.474
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	64.347.291	117.776.528	182.123.819	41.935.636	88.209.096	130.144.732
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		64.346.306	97.309.592	161.655.898	41.934.676	72.724.003	114.658.679
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		985	1.664	2.649	960	1.254	2.214
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	20.465.272	20.465.272	-	15.483.839	15.483.839
1.4 Türev Finansal Varlıklar		960.479	11.287.787	12.248.266	1.208.344	10.065.980	11.274.324
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	960.479	11.287.787	12.248.266	1.208.344	10.065.980	11.274.324
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.j)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		658.246.988	432.480.086	1.090.727.074	519.860.170	341.927.938	861.788.108
2.1 Krediler	(5.1.d)	618.776.407	417.789.398	1.036.565.805	469.235.782	323.057.372	792.293.154
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	4.635.916	21.081.285	25.717.201	4.834.861	19.787.261	24.622.122
2.3 Faktoring Alacakları		10.131.301	3.780.200	13.911.501	14.930.257	3.566.931	18.497.188
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.e)	68.055.786	-	68.055.786	57.719.773	7.875.618	65.595.391
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		68.055.786	-	68.055.786	57.719.773	7.875.618	65.595.391
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		43.352.422	10.170.797	53.523.219	26.860.503	12.359.244	39.219.747
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.m)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		12.410.027	2.729	12.412.756	12.410.027	2.057	12.412.084
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	26.463	-	26.463	26.463	-	26.463
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		26.463	-	26.463	26.463	-	26.463
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	12.380.764	2.729	12.383.493	12.380.764	2.057	12.382.821
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		12.380.764	2.729	12.383.493	12.380.764	2.057	12.382.821
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)		28.315.810	1.452.695	29.768.505	25.924.914	1.151.733	27.076.647
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		6.418.582	478.037	6.896.619	5.107.551	354.660	5.462.211
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6.418.582	478.037	6.896.619	5.107.551	354.660	5.462.211
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.k)	3.061.549	-	3.061.549	3.048.380	-	3.048.380
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		1.622.362	63.858	1.686.220	-	28.744	28.744
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.l)	4.562.281	78.963	4.639.244	5.044.414	-	5.044.414
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.n)	60.436.099	16.561.495	76.997.594	44.275.124	9.810.086	54.085.210
VARLIKLAR TOPLAMI		1.030.857.865	944.551.850	1.975.409.715	852.195.999	726.342.669	1.578.538.668

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	661.083.123	573.778.562	1.234.861.685	560.864.309	393.857.809	954.722.118
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	4.943.524	244.916.652	249.860.176	4.792.787	192.550.829	197.343.616
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		4.098.300	42.099.431	46.197.731	718.862	34.815.575	35.534.437
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	2.030.382	75.160.700	77.191.082	7.634.432	84.765.200	92.399.632
4.1 Bonolar		2.030.382	3.516.803	5.547.185	7.634.432	12.638.002	20.272.434
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	71.643.897	71.643.897	-	72.127.198	72.127.198
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		111.472	4.413.059	4.524.531	12.548	6.335.430	6.347.978
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.II.b)	111.472	4.413.059	4.524.531	12.548	6.335.430	6.347.978
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	1.500.091	60.349	1.560.440	1.177.482	62.716	1.240.198
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	17.809.892	3.752.497	21.562.389	18.121.931	4.463.067	22.584.998
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		3.179.530	324.702	3.504.232	3.036.321	286.222	3.322.543
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		14.630.362	3.427.795	18.058.157	15.085.610	4.176.845	19.262.455
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	8.527.662	702.227	9.229.889	6.157.934	1.090.969	7.248.903
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	1.036.081	372.707	1.408.788	737.103	233.728	970.831
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	14.914.447	14.914.447	-	12.137.102	12.137.102
14.1 Krediler		-	14.914.447	14.914.447	-	12.137.102	12.137.102
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	78.552.780	35.401.663	113.954.443	60.948.333	35.468.507	96.416.840
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	135.722.017	64.422.097	200.144.114	106.722.621	44.869.394	151.592.015
16.1 Ödenmiş Sermaye		19.638.600	-	19.638.600	19.638.600	-	19.638.600
16.2 Sermaye Yedekleri		24.630	-	24.630	15.112	-	15.112
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		24.615	-	24.615	15.097	-	15.097
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.001.495	520.599	12.522.094	12.020.288	392.644	12.412.932
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(36.883.559)	56.187.723	19.304.164	(25.871.977)	36.528.748	10.656.771
16.5 Kâr Yedekleri		102.947.086	1.562.572	104.509.658	58.727.588	1.562.572	60.290.160
16.5.1 Yasal Yedekler		3.388.701	5.019	3.393.720	1.140.226	5.019	1.145.245
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		99.558.385	1.557.553	101.115.938	57.587.362	1.557.553	59.144.915
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		37.028.070	6.149.749	43.177.819	41.281.881	6.384.289	47.666.170
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.372.479	1.314.700	2.687.179	1.476.065	1.308.307	2.784.372
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		35.655.591	4.835.049	40.490.640	39.805.816	5.075.982	44.881.798
16.7 Azınlık Payları		965.695	1.454	967.149	911.129	1.141	912.270
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		915.415.324	1.059.994.391	1.975.409.715	767.888.342	810.650.326	1.578.538.668

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Dipnot	Sınırı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2025)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2024)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	1.055.970.766	1.330.902.156	2.386.872.922	682.598.563	866.614.790	1.549.213.353
I. GARANTİ ve KEFALETLER (5.III.a)	150.428.539	132.947.585	283.376.124	102.770.698	103.831.551	206.602.249
1.1. Teminat Mektupları	133.896.082	81.692.192	215.588.274	87.838.715	70.661.798	158.500.513
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79.021	569.348	648.369	79.021	530.056	609.077
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	133.817.061	81.122.844	214.939.905	87.759.694	70.131.742	157.891.436
1.2. Banka Kredileri	19.107	1.025.258	1.044.365	3.635	776.555	780.190
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	19.107	1.025.258	1.044.365	3.635	776.555	780.190
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	-	46.245.668	46.245.668	26.444	29.711.887	29.738.331
1.3.1. Belgeli Akreditifler	-	37.532.927	37.532.927	-	22.167.517	22.167.517
1.3.2. Diğer Akreditifler	-	8.712.741	8.712.741	26.444	7.544.370	7.570.814
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden	16.513.350	3.984.467	20.497.817	14.901.904	2.681.311	17.583.215
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER (5.III.a)	727.164.268	59.754.363	786.918.631	486.848.240	45.189.349	532.037.589
2.1. Cayılamaz Taahhütler	724.134.437	59.554.011	783.688.448	476.981.280	45.164.647	522.145.927
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	14.462.125	36.886.617	51.348.742	1.423.530	25.331.097	26.754.627
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	99.533.667	-	99.533.667	71.214.681	-	71.214.681
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	23.713.050	-	23.713.050	18.889.839	-	18.889.839
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.843	-	1.843	1.757	-	1.757
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	583.931.341	-	583.931.341	383.878.523	-	383.878.523
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	34.027	-	34.027	29.694	-	29.694
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden	-	-	-	-	-	-
2.1.11. Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.458.384	22.667.394	25.125.778	1.543.256	19.833.550	21.376.806
2.2. Cayılabılır Taahhütler	3.029.831	200.352	3.230.183	9.866.960	24.702	9.891.662
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	3.029.272	200.352	3.229.624	9.866.401	24.702	9.891.103
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	178.377.959	1.138.200.208	1.316.578.167	92.979.625	717.593.890	810.573.515
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. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler	178.377.959	1.138.200.208	1.316.578.167	92.979.625	717.593.890	810.573.515
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	33.168.564	51.176.121	84.344.685	22.679.548	92.555.225	115.234.773
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2.876.096	39.381.865	42.257.961	1.571.009	55.527.787	57.098.796
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	30.292.468	11.794.256	42.086.724	21.108.539	37.027.438	58.135.977
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	48.172.495	869.283.100	917.455.595	26.614.488	532.354.778	558.969.266
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	3.947.175	296.915.569	300.862.744	4.538.363	179.938.486	184.476.849
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	39.615.320	307.944.515	347.559.835	17.466.125	185.536.608	203.002.733
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	2.305.000	132.211.508	134.516.508	2.305.000	83.439.842	85.744.842
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	2.305.000	132.211.508	134.516.508	2.305.000	83.439.842	85.744.842
3.2.3. Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	97.036.900	153.480.515	250.517.415	43.685.589	62.545.928	106.231.517
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	47.122.576	73.542.315	120.664.891	22.938.119	28.026.518	50.964.637
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	49.914.324	72.774.764	122.689.088	20.747.470	28.961.318	49.708.788
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	3.581.718	3.581.718	-	2.779.046	2.779.046
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	3.581.718	3.581.718	-	2.779.046	2.779.046
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
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	-	64.260.472	64.260.472	-	30.137.959	30.137.959
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	6.297.756.088	3.369.474.194	9.667.230.282	5.148.592.763	2.574.645.340	7.723.238.103
IV. EMANET KIYMETLER	359.655.860	573.916.614	933.572.474	494.574.564	412.900.068	907.474.632
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	3.494	-	3.494	3.494	-	3.494
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	344.013.724	546.350.429	890.364.153	481.789.629	398.667.571	880.457.200
4.3. Tahsile Alınan Çekler	10.787.334	6.466.621	17.253.955	8.901.980	4.478.542	13.380.522
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	4.850.060	1.639.910	6.489.970	3.878.213	1.269.995	5.148.208
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	1.248	19.459.654	19.460.902	1.248	8.483.960	8.485.208
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	5.923.209.003	2.791.194.894	8.714.403.897	4.644.385.203	2.158.741.530	6.803.126.733
5.1. Menkul Kıymetler	34.919.416	6.957.144	41.876.560	23.740.259	10.424.687	34.164.946
5.2. Teminat Senetleri	4.594.335.995	815.328.492	5.409.664.487	3.492.388.879	626.775.085	4.119.163.964
5.3. Emtia	94.623.354	86.647.286	181.270.640	86.779.625	83.043.243	169.822.868
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	1.011.876.997	1.184.639.894	2.196.516.891	850.123.857	958.629.621	1.808.753.478
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	187.453.241	697.622.078	885.075.319	191.352.583	479.868.894	671.221.477
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	14.891.225	4.362.686	19.253.911	9.632.996	3.003.742	12.636.738
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	7.353.726.854	4.700.376.350	12.054.103.204	5.831.191.326	3.441.260.130	9.272.451.456

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01-30/09/2025)	(01/01-30/09/2024)	(01/07-30/09/2025)	(01/07-30/09/2024)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	266.903.156	202.355.051	96.467.145	76.481.009
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		186.726.892	130.910.084	67.407.618	50.249.742
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		23.597.199	11.101.219	8.647.932	5.656.643
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		17.083.300	13.404.134	6.446.555	5.818.349
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.700.607	15.415.412	450.036	3.192.064
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		29.702.889	26.192.841	11.021.882	9.574.887
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		260.812	481.081	90.256	105.083
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		18.236.828	14.314.082	6.870.748	5.334.281
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		11.205.249	11.397.678	4.060.878	4.135.523
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		2.754.265	2.909.221	861.760	987.690
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4.338.004	2.422.140	1.631.362	1.001.634
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	199.512.939	162.023.014	71.699.333	58.913.327
2.1 Mevduata Verilen Faizler		177.507.646	137.728.471	64.787.106	50.528.276
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		14.294.819	14.776.443	5.069.886	5.057.170
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.967.952	3.626.584	654.695	1.212.311
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.956.036	5.096.464	1.024.570	1.980.435
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		380.400	276.346	144.186	100.971
2.6 Diğer Faiz Giderleri		406.086	518.706	18.890	34.164
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		67.390.217	40.332.037	24.767.812	17.567.682
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		29.811.310	22.974.866	11.081.595	7.864.423
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		52.341.905	39.390.378	19.671.727	14.358.476
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.438.969	1.205.416	518.049	432.691
4.1.2 Diğer		50.902.936	38.184.962	19.153.678	13.925.785
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		22.530.595	16.415.512	8.590.132	6.494.053
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		49.217	83.810	14.470	27.376
4.2.2 Diğer		22.481.378	16.331.702	8.575.662	6.466.677
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		329.202	8.884	319.157	5.199
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.c)	(1.414.207)	2.520.477	(388.322)	1.719.206
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.774.750	5.663.982	1.196.779	2.478.065
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(838.363)	(174.806)	6.423.845	(2.861.660)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(4.350.594)	(2.968.699)	(8.008.946)	2.102.801
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.d)	13.084.488	4.954.889	2.488.866	1.323.611
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		109.201.010	70.791.153	38.269.108	28.480.121
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5.IV.e)	16.334.014	956.797	6.201.362	4.177.319
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(357.961)	1.642.690	133.208	732.846
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	19.960.146	13.944.622	7.171.353	5.037.895
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	22.705.186	15.825.884	7.864.108	5.391.324
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		50.559.625	38.421.160	16.899.077	13.140.737
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.g)	50.559.625	38.421.160	16.899.077	13.140.737
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.h)	(10.014.106)	(4.611.077)	(3.434.224)	(3.058.011)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(5.228.155)	(8.448.153)	(400.799)	552.215
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(22.625.940)	(9.863.750)	(7.549.503)	(7.954.177)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		17.839.989	13.700.826	4.516.078	4.343.951
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		40.545.519	33.810.083	13.464.853	10.082.726
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.i)	40.545.519	33.810.083	13.464.853	10.082.726
25.1 Grubun Kân / Zaran		40.490.640	33.741.320	13.431.330	10.044.953
25.2 Azınlık Payları Kân / Zaran (-)		54.879	68.763	33.523	37.773
Hisse Başına Kâr/Zarar		2,06	1,72	0,69	0,51

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	40.545.519	33.810.083
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER / (GİDERLER)	8.756.555	196.738
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	109.162	43.658
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	139.326	57.527
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	(30.164)	(13.869)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	8.647.393	153.080
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	17.630.458	1.117.403
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	2.598.810	(820.733)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(15.436.715)	(588.443)
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	3.854.840	444.853
III. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (I±II)	49.302.074	34.006.821

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Dönemli Sermaye										Dönemli Sermaye									
Hisse Senedi İhraç Primi										Hisse Senedi İhtifal Karları									
Diğer Sermaye Yedekleri										Diğer Sermaye Yedekleri									
Düzenli verilerden birliktir değerleme artışı/azalışı										Düzenli verilerden birliktir değerleme artışı/azalışı									
Tanınılan fayda planlarının birliktir değerleme artışı/azalışı										Tanınılan fayda planlarının birliktir değerleme artışı/azalışı									
Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktir tutarı)										Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktir tutarı)									
Yabancı para çevrim farkları										Yabancı para çevrim farkları									
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirle yansıtılan finansal varlıkların birliktir değerleme artışı/azalışı										Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirle yansıtılan finansal varlıkların birliktir değerleme artışı/azalışı									
Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları)										Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları)									
Kar Yedekleri										Kar Yedekleri									
Geçmiş Dönem Kar/Zararı										Geçmiş Dönem Kar/Zararı									
Dönem Net Kar/Zararı										Dönem Net Kar/Zararı									
Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak										Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak									
Azınlık Payları										Azınlık Payları									
Toplam Özkaynak										Toplam Özkaynak									
ÖNCEKİ DÖNEM																			
01/01-30/09/2024																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakıysal																			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi																			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III. Yeni Bakıysal (H-H)																			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																			
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																			
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			
11.3 Diğer																			
Dönem Sonu Bakıysal (III+IV+.....+X+XI)																			
CARİ DÖNEM																			
01/01-30/09/2025																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakıysal																			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi																			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III. Yeni Bakıysal (H-H)																			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																			
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																			
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			
11.3 Diğer																			
Dönem Sonu Bakıysal (III+IV+.....+X+XI)																			

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2024)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)	32.980.211	45.743.265
1.1.1 Alınan Faizler (+)	232.315.350	161.453.144
1.1.2 Ödenen Faizler (-)	206.107.527	137.918.500
1.1.3 Alınan Temettümler (+)	329.202	8.884
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	52.341.905	39.390.378
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	11.989.023	20.571.226
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	22.382.860	12.352.772
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	19.778.456	13.717.836
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	12.386.802	10.124.549
1.1.9 Diğer (+/-)	(48.105.344)	(26.272.254)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(5.260.845)	(63.226.421)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(2.880.522)	(1.085.644)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	6.284.810	(21.490.630)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(189.862.140)	(169.295.312)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(60.961.336)	(40.372.174)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	13.448.631	(1.520.317)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	219.264.985	128.498.439
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	(24.388.489)	(4.975.005)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	33.833.216	47.014.222
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	27.719.366	(17.483.156)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(29.671.505)	(30.247.139)
2.1 İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	3.520.002	17.265.448
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	2.302.444	1.560.697
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	68.385.284	53.644.131
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	30.851.445	37.362.491
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	9.079.892	1.739.252
2.9 Diğer (+/-)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	17.516.022	74.010.952
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	176.047.679	128.640.917
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	157.325.870	67.908.774
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	13.942.500
3.4 Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	1.205.787	663.691
3.6 Diğer (+/-)	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	32.466.284	19.919.898
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	48.030.167	46.200.555
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	314.217.957	279.046.542
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	362.248.124	325.247.097

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiş; müteakiben 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş; daha sonra ise 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı karar ile 2025 yılında da TMS 29 uygulamamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 30 Eylül 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Küresel bazda süren Gösterge Faiz Oranı Reform süreci kapsamında Bankanın kredi, menkul kıymet, borçlanma ve türev ürünleri işlemleri bulunmaktadır. Her bir ürün özelinde bankamızda gerekli altyapı geliştirmeleri tamamlanmıştır ve kullanılmaya başlanmıştır. EURIBOR geçiş konu değildir ve kullanılmaya devam edilecektir. USD LIBOR oranlarına endeksli işlemlerin ise dönüşümü, işlem bazında takip edilmekte ve 30 Haziran 2023'ten sonraki her işlemin ilk yeniden fiyatlama tarihinde ilgili birimlerde dönüşüm yapılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

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

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024	30 Eylül 2024
ABD Doları	41,5068 TL	35,2803 TL	34,1210 TL
Avro	48,7512 TL	36,7362 TL	38,1714 TL

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 4.350.594 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 2.968.699 TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

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

Söz konusu çevrim farkları toplamı 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 54.499.704 TL'dir (30 Eylül 2024: 38.987.169 TL).

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 603.966 TL (31 Aralık 2024: 494.054 TL) tutarındaki kur farkı "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

Ana ortaklık Banka’nın bağlı ortaklıkları olan Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. (“Intertech”) ve Deniz Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. (“Deniz Kültür”) ile birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (“Bantaş”); Intertech’in bağlı ortaklığı Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ve Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.; Deniz Yatırım’ın bağlı ortaklığı Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş. (“Ekspres Gayrimenkul”); Denizbank AG’nin bağlı ortaklığı Deniz Immobilien Service GmbH (“Deniz Immobilien”) mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemiştir. Mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 “Bireysel Finansal Tablolar” çerçevesinde “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı (“TFRS 9”) uyarınca gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir. İştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Konsolide edilen ortaklıklarda dönem içinde gerçekleşen önemli değişiklikler

Bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

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

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

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

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

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tabloları üzerinde önemlilik düzeyi dikkate alınarak gerekli uyumlulaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %32,8 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla.

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

Niceliksel değerlendirme:

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

Aşama 1’de yer alan finansal araçlar, finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derecede bir artış olmayan finansal araçlardır. Bu araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derece artış gözlemlenen ve bunun sonucunda Aşama 2’de yer alan finansal araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren kalan ömürleri boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Aşama 3’te yer alan finansal araçlar ise, temerrütleri gerçekleşmiş, dolayısı ile değer düşüklüğüne uğramış olarak dikkate alınmaktadırlar. Bu tür finansal araçlar için de ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

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

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

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

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

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

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

Temerrüt olasılığı

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

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

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

Ana ortaklık Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin çıktısı olan kredi dereceleri beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamalarında müşterileri sınıflama amacı ile 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 almaktadır. KBİ ve Tarım model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin bankacılık sektöründeki tüm limitin kullanım oranındaki trendi, Banka'da KMH ürünü kullanım süresi veya kredi ödemelerindeki gecikmelerin son dönemdeki sıklığı gibi davranışsal bilgileri yansıtmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bireysel müşteriler için içsel derecelendirme sistemleri de Tüketici, Konut, Taşıt Kredileri, KMH ve Kredi Kartı ürün grupları seviyesinde farklılaşmaktadır. Bu skorların üretilmesi için müşterinin Banka ve sektördeki limit kullanım oranındaki trendi, güncel dönemlerdeki gecikmelerin sıklığı, müşterinin çapraz ürün sahipliği ve diğer ürünlere ait ödeme alışkanlıkları gibi davranışsal veriler kullanılmaktadır.

İlk adımda, TFRS 9 uyarınca yapılan TO hesaplamaları için içsel derecelendirme sistemlerinin çıktıları kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır. Ortaya çıkan bu grupların geçmişe dönük tarihsel temerrüt verileri hazırlanmıştır. Makul ve geçerli birikmiş temerrüt oranlarının çıkarılması amacı ile elde edilen temerrüt verileri için sepet oluşturma analizi yapılmıştır.

Oluşturulan sepetler için elde edilen verilerden uygun istatistiksel dağılım kullanılarak regresyon yöntemi ile TO eğrileri oluşturulmuştur. Elde edilen TO değerleri 'yaşam döngüsü boyunca' TO değerleri temsil ettiği için, TFRS 9 uyarınca 'anlık' TO değerlerine dönüştürülmüştür. Son adımda, TO değerine ileriye dönük makroekonomik beklentiler yansıtılmıştır.

Yeterli tarihsel temerrüt verisi bulunmayan kredi riski grupları için dış kaynaklı temerrüt istatistikleri veya Basel dokümantasyonlarında yer alan minimum TO oranları kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

Temerrüt halinde kayıp

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

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

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

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

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

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

Etkin faiz oranı

Etkin faiz oranı, finansal varlığın veya yükümlülüğün beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi tahmin edilen gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları finansal varlığın brüt defter değerine veya finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetine eşitleyen iskonto oranıdır.

Münferit (bireysel) değerlendirme

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

Ana ortaklık Banka, mevcut ekonomik koşulları, olası farklı senaryoları ve yönetim değerlendirmesini dikkate alarak geleceğe ilişkin beklentilerini finansal tablolardaki beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır. Yürütülen çalışma periyodik olarak gözden geçirilmekte ve beklentilere göre güncelleme yapılmakta olup ayrıca Banka, makroekonomik beklentileri doğrultusunda kaynaklanabilecek potansiyel kredi risklerine karşı, Beklenen Kredi Zararı model karşılıklarına ilave olarak ek karşılıklar ayırmaktadır. İlave ayrılan karşılıklar aylık olarak Banka TFRS 9 Yönetim Komitesi'nde değerlendirilmekte ve ayrılan karşılıkların konusu kalmadığı kanaati oluşursa iptal edilmektedir.

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

X. Satış ve geri 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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı") uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Ayrıca Ana ortaklık Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını TFRS 5 uyarınca ölçümlemekte ve diğer aktifler satırında sınıflandırmaktadır. Defter değerleri ile satış sırasında oluşan değeri arasındaki pozitif farklar da satış geliri olarak finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Banka tarafından halen Genel Müdürlük binası olarak kullanılan Büyükdere Caddesi 141 Esentepe, Şişli, İstanbul adresinde bulunan ve 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 ofis binası, 11.584.752+KDV bedelle 17 Nisan 2024 tarihinde Banka tarafından satın alınmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

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

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “7456 sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi 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 1 Ekim 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 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun 94 üncü maddesi ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellefler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara, vergiden muaf olan dar ve tam mükellef kurumlara/gerçek kişilere, dar ve tam mükellef gerçek kişilere yapılan temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’dir. Karar, yayım tarihinde (22 Aralık 2024) yürürlüğe girmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

DFH Grup’un yurtdışındaki bağlı ortaklıkları Avusturya’da %23, Rusya Federasyonu’nda %25 oranlarıyla kurumlar vergisine tabidirler.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili 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 hazırlatıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

1 Eylül 2024 tarihli 11 sayılı kanun uyarınca Bahreyn, OECD'nin "Pillar Two / GloBE" çerçevesine uyum sağlamak amacıyla Yurtiçi asgari ek vergi (DMTT) rejimini yürürlüğe koymuştur. Söz konusu düzenleme, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan mali dönemler itibarıyla geçerli olup, konsolide cirosu 750 milyon Euro ve üzeri olan çokuluslu şirket gruplarının Bahreyn'de bulunan iştirak veya şubelerinin, efektif vergi oranı (ETR) %15'in altında kalması durumunda aradaki fark kadar tamamlayıcı vergi ödemesini öngörmektedir. Bu kapsamda, Bahreyn Maliye ve Ekonomi Bakanlığı tarafından yayımlanan 172/2024 sayılı yönetmelik ile uygulamaya ilişkin hesaplama usulleri, muafiyet kriterleri ve beyan yükümlülükleri detaylandırılmıştır. Bahreyn Gelir ve Vergi Otoritesi (National Bureau for Revenue - NBR) tarafından yayımlanan " DMTT Peşin Ödeme Prosedürüne İlişkin Rehber" (Temmuz 2025) uyarınca, DMTT yükümlülüğünün dönemsel ön ödemeleri iki yöntemle yapılabilmektedir: "Önceki Yıl Yöntemi" veya "Cari Yıl Yöntemi". Geçiş dönemi için henüz cari yıl verileri kesinleşmeden önce yapılan hesaplamalarda "Önceki Yıl Yöntemi" esas alınması mevzuatça uygun görülmektedir. Bu kapsamda, Denizbank Bahreyn Şubesi'nin 2025 yılının ilk altı ayına ilişkin DMTT tahmini hesaplaması, 2024 yılı kârı esas alınarak %15 oranıyla gerçekleştirilmiş olup, bu uygulama 11/2024 sayılı kanun, 172/2024 sayılı yönetmelik ve NBR tarafından yayımlanan ödeme rehberinde yer alan hükümler ile uyumludur. Nihai vergi yükümlülüğü, 2025 mali yılının tamamlanmasının ardından yürürlükteki düzenlemelere, beyan döneminde yapılacak matrah düzeltmelerine ve uygulanacak muafiyetlere göre kesinleşecektir.

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.

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7524 sayılı Kanun'un 7. Ve 8. maddesiyle Vergi Usul Kanunu'nun 263. Maddesinde değişiklik yapılmış olup, 274/A maddesi eklenmiştir. Yapılan düzenleme ile kıymetli madenlerin değerlendirme hükümleri yabancı para değerlendirme esaslarına uyumlu hale getirilmiştir. Bankaların vergi uygulamaları açısından yapacakları değerlendirme sırasında T.C. Merkez Bankası'na belirlenen esaslara uygun olarak tespit ettikleri ve fiilen uyguladıkları alış kurlarını esas almaları gerekmektedir.

15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 582 Sıra Nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemlerinde kapsam dâhilindeki mükelleflerin enflasyon düzeltmesi yapmaması uygun bulunmuştur.

7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 15 Şubat 2025 tarih ve 32814 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 582 sayılı VUK Genel Tebliği ile 2025 hesap dönemi birinci geçici vergi, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemleri sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 30 Eylül 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda cari vergi karşılığı içerisinde gösterilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Ertelenmiş vergi

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

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir. Bunun sonucunda 30 Eylül 2025 itibarıyla 4.639.244 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2024: 5.044.414 TL) ve 1.408.788 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2024: 970.831 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Ertelenmiş vergi hesaplamalarında Türkiye’deki kurumlar için %30 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2024 : %30).

c. Transfer fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13. maddesinde düzenlenen “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” hükümleri çerçevesinde, 3 Nisan 2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 seri nolu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 20 Kasım 2008 tarih ve 27060 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No’lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 6 Aralık 2007 tarihli ve 26722 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 2007/12888 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 13 Nisan 2008 tarihli ve 26846 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 2008/13490 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 18 Kasım 2007 tarihli ve 26704 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 Seri No’lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”, 22 Nisan 2008 tarihli ve 26855 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 2 Seri No’lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği”, 7 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 1 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.

İstanbul Defterdarlığı Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Müdürlüğü’ne 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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. 17 Ekim 2024 tarihli ve 32695 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5 Seri No’lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ (Seri No:1)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ”nde belirtilen açıklamalar çerçevesinde ülke bazlı raporlama kapsamında hangi işletmenin ülke bazlı raporlama yapacağına ilişkin bildirim formunun hesap döneminin bitimini takip eden altıncı ayın sonuna kadar Dijital Vergi Dairesi üzerinden elektronik ortamda verileceği hüküm altına alınmıştır.

d. Yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren, 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu (“KVK”)’na Ek 11 Madde ile “Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi” eklenmiştir. KVK Ek Madde 1’de, nihai ana işletmesinin konsolide finansal tablosundaki yıllık konsolide hasılatı, gelirin raporlandığı hesap döneminden önceki dört hesap döneminin en az ikisinde 750 milyon avro karşılığı Türk lirası sınırını geçen çok uluslu işletme gruplarının bağlı işletmelerinin ilgili hesap dönemindeki kazançları, yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir.

Banka, son dört mali yılın en az ikisinde konsolide geliri 750 milyon Euro ve üzerinde olan Çok Uluslu İşletme (ÇUI) kapsamına girmektedir.

Hesaplanan küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on beşinci (ilk yıl için on sekizinci) ayın son gününe kadar beyan edilir ve ödenir. Hesaplanan yerel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisi, hesap döneminin kapandığı ayı izleyen on ikinci ayın birinci gününden son gününe kadar beyan edilir ve ödenir.

e. Yurt içi asgari kurumlar vergisi

2 Ağustos 2024 tarih ve 32620 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren, 7524 sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu (“KVK”)’nın 36ncı maddesi ile 5520 sayılı Kanuna 32/C Maddesi eklenmiştir. 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2025 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Kurumların bir hesap dönemi içerisinde elde ettikleri kazançlarına, Kurumlar Vergisi Kanununun 32 nci maddesinin bir ila dokuzuncu fıkrası hükümleri ile 32/A maddesinin uygulanması suretiyle tespit olunacak oranın tatbik edilmesiyle hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10’undan az olamayacaktır.

Hesaplanan asgari kurumlar vergisinden, Kurumlar Vergisi Kanununun 32 nci ve 32/A maddeleri hükümleri dikkate alınarak indirimli oran uygulamaları nedeniyle alınmayan vergi tutarları düşüldükten sonra kalan tutarın mükellefin beyanı üzerine hesaplanan vergi tutarını aşması halinde, aşan fark tutar kadar asgari vergi hesaplanacaktır.

Hesaplanan asgari vergiden hesap dönemine ilişkin tevkif suretiyle ödenen kurumlar vergisi ile ödenen geçici vergiler mahsup edilebilecektir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2025 ve 2024 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar

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

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

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

31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere; 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. BDDK’nın 19 Aralık 2024 tarihli 11038 sayılı kararı ile 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

Grubun 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 224.536.977 TL (31 Aralık 2024: 172.454.591 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,83’tür. (31 Aralık 2024: %18,41).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19.638.600	19.638.600
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	104.509.658	60.290.160
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	38.019.629	32.229.858
Kâr	43.177.819	47.666.170
Net dönem kârı	40.490.640	44.881.798
Geçmiş yıllar kârı	2.687.179	2.784.372
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	5.635	5.610
Azınlık Payları	967.149	912.270
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	206.318.505	160.742.683
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.962.081	4.763.695
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	466.779	514.504
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	--	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	6.896.619	5.462.211
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının. ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	--	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	--
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde. kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	--
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	10.325.479	10.740.410
Çekirdek Sermaye Toplamı	195.993.026	150.002.273
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave Ana Sermayeden İndirimler Toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	195.993.026	150.002.273

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	14.779.391	12.021.609
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	--	--
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)	13.777.825	10.437.515
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	28.557.216	22.459.124
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının. bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	28.557.216	22.459.124
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	224.550.242	172.461.397
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	13.265	6.806
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	224.536.977	172.454.591
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.259.432.273	936.864.880
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,56	16,01
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,56	16,01
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,83	18,41
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,578	2,561
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,078	0,061
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	2,933	3,128
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma hakkından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	24.263.133	22.580.347
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlarının toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	13.777.826	10.437.516
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 tutarının 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

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	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".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	5606	9173
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	5606	9173
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	31.01.2014
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	20 yıl	20 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	6.85%	8.375%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen istisnae bağlı, kısmen istisnae bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	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 tutarı 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.
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüşüm oranı	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da istisnae bağlı dönüşüm özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltımı özelliği	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--
Değer geçici olarak azaltılabilirse, 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.
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.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	--

- c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirimle 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
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

c. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	41,5068 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	48,7512 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
24 Eylül 2025	41,3726	48,6935
25 Eylül 2025	41,3950	48,6070
26 Eylül 2025	41,4179	48,3509
29 Eylül 2025	41,4984	48,6479
30 Eylül 2025	41,5068	48,7512

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

2025 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 41,2434 TL, Avro döviz alış kuru 48,3702 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽⁵⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	88.242.154	72.293.685	46.247.537	206.783.376
Bankalar	53.757.510	96.585.342	3.051.473	153.394.325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	574.843	5.034.499	1.318.387	6.927.729
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	37.437.409	78.280.431	2.058.688	117.776.528
Krediler ⁽²⁾	319.837.053	107.426.575	5.492.013	432.755.641
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	2.729	--	--	2.729
İtf Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	1.429.190	--	23.505	1.452.695
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	2.906.370	7.074.826	6.094.163	16.075.359
Toplam Varlıklar	504.187.258	366.695.358	64.285.766	935.168.382
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	9.935.762	1.879.210	1.562.075	13.377.047
Döviz Tevdiat Hesabı	263.424.840	190.064.749	106.911.926	560.401.515
Para Piyasalarından Borçlar	12.505.591	28.767.522	826.318	42.099.431
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	107.727.088	149.864.977	2.239.034	259.831.099
İhraç Edilen Menkul Değerler	10.537.041	62.116.014	2.507.645	75.160.700
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	22.831.643	18.916.561	336.022	42.084.226
Toplam Yükümlülükler	426.961.965	451.609.033	114.383.020	992.954.018
Net Bilanço Pozisyonu	77.225.293	(84.913.675)	(50.097.254)	(57.785.636)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁷⁾	(78.999.853)	79.960.661	55.572.525	56.533.333
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	119.078.510	293.051.889	68.894.449	481.024.848
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(198.078.363)	(213.091.228)	(13.321.924)	(424.491.515)
Net Pozisyon	(1.774.560)	(4.953.014)	5.475.271	(1.252.303)
Gayri Nakdi Krediler	56.226.197	70.318.741	6.402.647	132.947.585
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	359.075.157	325.560.533	33.947.896	718.583.586
Toplam Yükümlülükler	307.136.567	397.143.252	56.059.084	760.338.903
Net Bilanço Pozisyonu	51.938.590	(71.582.719)	(22.111.188)	(41.755.317)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(62.644.854)	67.477.748	25.688.968	30.521.862
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	77.148.253	185.435.213	37.395.318	299.978.784
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(139.793.107)	(117.957.465)	(11.706.350)	(269.456.922)
Net Pozisyon	(10.706.264)	(4.104.971)	3.577.780	(11.233.455)
Gayri Nakdi Krediler	39.920.478	56.593.295	7.317.778	103.831.551

(1) 8.554.029 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) 275.555 TL tutarında döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 478.037 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.

(4) 626.957 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(5) Toplam varlıklar içerisinde 31.234.973 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 67.900.480 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(6) 64.422.097 TL tutarında YP özkaynaklar, 2.618.276 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	57.578.995	--	--	--	--	329.190.050	386.769.045
Bankalar ⁽¹⁾	46.788.687	47.627.728	36.725.416	--	--	23.212.548	154.354.379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3.559.090	1.387.239	1.447.726	378.637	522.693	18.672.713	25.968.098
Para Piyasalarından Alacaklar	4.813	--	--	--	--	--	4.813
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	22.070.230	10.308.047	42.042.375	66.977.583	40.722.935	2.649	182.123.819
Verilen Krediler	391.352.238	166.678.523	251.487.265	173.797.132	22.952.389	16.412.785	1.022.680.332
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	10.944.390	4.135.789	42.758.146	6.109.839	4.098.578	--	68.046.742
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	16.421	891	8.364	1.430.522	--	134.006.289	135.462.487
Toplam Varlıklar	532.314.864	230.138.217	374.469.292	248.693.713	68.296.595	521.497.034	1.975.409.715
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.962.557	2.894.766	3.218.388	--	--	2.225.629	17.301.340
Diğer Mevduat	510.777.078	195.626.767	166.515.034	36.070.027	117.374	308.454.065	1.217.560.345
Para Piyasalarına Borçlar	45.387.343	810.388	--	--	--	--	46.197.731
Muhelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.684.300	29.666.727	24.858.706	14.464.546	3.516.803	--	77.191.082
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	26.656.210	149.338.976	58.162.580	15.837.466	14.779.391	--	264.774.623
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	3.600.966	2.467.736	16.649.629	1.412.521	--	328.253.742	352.384.594
Toplam Yükümlülükler	600.068.454	380.805.360	269.404.337	67.784.560	18.413.568	638.933.436	1.975.409.715
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	105.064.955	180.909.153	49.883.027	--	335.857.135
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(67.753.590)	(150.667.143)	--	--	--	(117.436.402)	(335.857.135)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	5.229.910	--	1.613.333	--	6.843.243
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(19.391.703)	(9.470.382)	--	(14.489.466)	--	--	(43.351.551)
Toplam Pozisyon	(87.145.293)	(160.137.525)	110.294.865	166.419.687	51.496.360	(117.436.402)	(36.508.308)

(1) (117.452) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (9.044) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 28.337.983 TL tutarında maddi duran varlıklar, 6.896.619 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3.061.549 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 12.412.756 TL tutarında ortaklık yatırımları, 6.325.464 TL tutarında vergi varlığı, 22.598.914 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri (69.654) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 54.442.658 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 200.144.114 TL tutarında özkaynaklar, 9.229.889 TL tutarında cari vergi borcu, 1.408.788 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, 21.562.389 TL tutarında karşılıklar, 4.524.531 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 91.384.031 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	5.525.446	9.671.078	--	--	--	261.997.827	277.194.351
Bankalar ⁽¹⁾	35.178.119	22.463.684	23.117.229	--	--	22.316.936	103.075.968
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1.193.912	947.971	52.559	1.069.977	184.880	19.153.863	22.603.162
Para Piyasalarından Alacaklar	76.574.657	--	--	--	--	--	76.574.657
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	20.879.511	5.502.690	37.278.634	27.231.604	39.250.079	2.214	130.144.732
Verilen Krediler	326.511.892	117.714.063	204.346.189	121.990.196	12.215.356	13.422.851	796.200.547
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	1.957.141	40.964.601	12.414.018	6.258.916	3.992.885	--	65.587.561
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	4.940	1.298	17.712	1.150.309	1.167	105.982.264	107.157.690
Toplam Varlıklar	467.825.618	197.265.385	277.226.341	157.701.002	55.644.367	422.875.955	1.578.538.668
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.557.281	578.681	417.726	1.762.266	--	420.253	4.736.207
Diğer Mevduat	393.722.397	180.005.189	139.597.057	17.428.237	172.133	219.060.898	949.985.911
Para Piyasalarına Borçlar	34.317.528	463.532	753.377	--	--	--	35.534.437
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.060.758	40.678.118	42.731.585	4.929.171	--	--	92.399.632
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	19.106.486	96.819.645	80.599.354	933.624	12.021.609	--	209.480.718
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	464.550	2.678.546	16.701.105	1.596.746	--	264.960.816	286.401.763
Toplam Yükümlülükler	453.229.000	321.223.711	280.800.204	26.650.044	12.193.742	484.441.967	1.578.538.668
Bilançodaki Uzun Pozisyon	14.596.618	--	--	131.050.958	43.450.625	--	189.098.201
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(123.958.326)	(3.573.863)	--	--	(61.566.012)	(189.098.201)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.959.192	--	7.800.291	--	1.121.893	--	12.881.376
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	(4.466.141)	--	(22.041.287)	--	--	(26.507.428)
Toplam Pozisyon	18.555.810	(128.424.467)	4.226.428	109.009.671	44.572.518	(61.566.012)	(13.626.052)

(1) (60.731) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (7.830) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 25.926.338 tutarında maddi duran varlıklar, 5.462.211 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3.048.380 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 12.412.084 TL tutarında ortaklık yatırımları, 5.073.158 TL tutarında vergi varlığı, 17.516.280 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (61.879) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 36.605.692 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 151.592.015 TL tutarında özkaynaklar, 7.248.903 TL tutarında cari vergi borcu, 970.831 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu 22.584.998 TL tutarında karşılıklar, 6.347.978 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 76.216.091 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Eylül 2025	Avro %	ABD Dolar %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	2,96	--	--	--
Bankalar	2,45	4,90	--	40,48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	4,95	6,64	--	36,81
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	40,96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,52	6,95	--	39,16
Verilen Krediler	6,40	7,85	6,00	51,01
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	--	--	22,54
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,89	5,24	--	41,23
Diğer Mevduat	2,07	3,28	--	41,84
Para Piyasalarına Borçlar	2,65	4,20	--	40,22
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,67	7,67	--	46,11
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,83	5,45	--	40,64

Önceki Dönem: 31 Aralık 2024	Avro %	ABD Dolar %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4,30	--	--	--
Bankalar	3,27	5,08	--	48,38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3,80	7,85	--	41,72
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	48,91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4,23	6,84	--	45,67
Verilen Krediler	6,75	7,62	6,00	53,11
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,64	--	31,58
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,09	5,88	--	42,97
Diğer Mevduat	2,31	2,99	0,01	46,28
Para Piyasalarına Borçlar	2,65	3,74	--	49,71
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,76	3,70	--	53,08
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,61	6,70	--	47,68

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Grubun, 30 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

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

a. Likidite karşılama oranı

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

Son üç ay için aylık olarak hesaplanan konsolide yabancı para oranı en düşük Temmuz ayı 302,61, en yüksek Eylül ayı 361,64 ve toplam likidite karşılama oranı en düşük Temmuz ayı 153,66 ve en yüksek Eylül ayı 179,18 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Carî 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			404.866.928	211.346.642
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	743.072.382	331.287.626	67.533.493	33.128.763
3 İstikrarlı mevduat	135.474.902	--	6.773.745	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	607.597.480	331.287.626	60.759.748	33.128.763
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	368.223.474	171.077.039	237.308.317	90.628.451
6 Operasyonel mevduat	9.782.858	3.304.981	2.395.991	819.018
7 Operasyonel olmayan mevduat	282.937.070	143.584.218	159.408.780	65.621.593
8 Diğer teminatsız mevduat	75.503.546	24.187.840	75.503.546	24.187.840
9 Teminatlı borçlar			5.765.374	5.765.374
10 Diğer nakit çıkışları	10.443.940	14.201.137	8.177.575	12.360.693
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	6.666.665	11.133.730	6.666.665	11.133.730
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.777.275	3.067.407	1.510.910	1.226.963
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	14.463.184	14.462.625	14.462.653	14.462.625
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	938.341.352	152.167.882	64.096.645	14.999.266
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			397.344.057	171.345.172
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	407.066	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	194.466.225	79.774.506	147.822.103	71.934.547
19 Diğer nakit girişleri	4.299.345	33.266.804	4.299.345	33.266.804
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	199.172.636	113.041.310	152.121.448	105.201.351
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			404.866.928	211.346.642
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			245.222.609	66.143.821
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			165,8	323,0

(*) Aylık 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			302.410.351	179.629.666
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	621.299.647	249.511.604	58.127.698	24.951.160
3 İstikrarlı mevduat	80.045.324	--	4.002.266	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	541.254.323	249.511.604	54.125.432	24.951.160
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	286.207.514	151.860.875	186.152.906	96.720.290
6 Operasyonel mevduat	9.069.285	2.502.239	2.234.832	621.356
7 Operasyonel olmayan mevduat	203.101.730	115.031.789	109.881.575	61.772.087
8 Diğer teminatsız mevduat	74.036.499	34.326.847	74.036.499	34.326.847
9 Teminatlı borçlar			2.130.753	2.130.753
10 Diğer nakit çıkışları	9.410.649	16.445.936	6.193.531	13.723.820
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	4.048.786	11.909.075	4.048.786	11.909.075
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.361.863	4.536.861	2.144.745	1.814.745
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.212.257	15.211.698	15.211.726	15.211.698
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	700.054.637	117.679.194	47.640.104	11.579.848
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			315.456.718	164.317.569
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	2.365.803	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	186.763.564	59.374.398	148.430.946	51.979.134
19 Diğer nakit girişleri	750.170	17.158.395	750.170	17.158.395
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	189.879.537	76.532.793	149.181.116	69.137.529
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			302.410.351	179.629.666
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			166.275.602	95.180.040
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			184,7	193,9

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB Bankaları ⁽¹⁾	328.933.261	57.835.784	--	--	--	--	--	386.769.045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	23.212.548	21.130.845	48.543.962	37.955.822	23.511.202	--	--	154.354.379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	6.424.447	9.942.164	679.061	4.402.666	3.097.203	1.422.557	--	25.968.098
Verilen Krediler	--	4.813	--	--	--	--	--	4.813
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	2.649	1.368.178	5.571.884	6.281.470	111.289.078	57.610.560	--	182.123.819
Diğer Varlıklar	--	178.463.267	283.848.712	226.499.625	250.472.696	66.983.247	16.412.785	1.022.680.332
Toplam Varlıklar	456.440.587	268.761.472	338.644.510	275.220.744	397.027.765	185.596.332	53.718.305	1.975.409.715
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.225.629	5.886.621	5.970.702	3.218.388	--	--	--	17.301.340
Diğer Mevduat	308.454.065	510.785.572	195.650.218	166.242.063	36.285.105	143.322	--	1.217.560.345
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	14.927.141	42.177.282	99.157.566	93.733.243	14.779.391	--	264.774.623
Para Piyasalarından Alacaklar	--	45.387.343	810.388	--	--	--	--	46.197.731
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	4.684.300	2.646.159	15.029.029	54.831.594	--	--	77.191.082
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	206.083.827	11.060.968	3.422.320	18.912.973	833.805	914.022	111.156.679	352.384.594
Toplam Yükümlülükler	516.763.521	592.731.945	250.677.069	302.560.019	185.683.747	15.836.735	111.156.679	1.975.409.715
Likidite Açığı	(60.322.934)	(323.970.473)	87.967.441	(27.339.275)	211.344.018	169.759.597	(57.438.374)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	2.957.434	(2.934.597)	899.517	578.607	--	--	1.500.961
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	192.465.632	122.936.283	197.853.112	97.512.672	48.271.865	--	659.039.564
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(189.508.198)	(125.870.880)	(196.953.595)	(96.934.065)	(48.271.865)	--	(657.538.603)
Gayrinakdi krediler	--	49.626.174	22.953.270	102.286.962	103.646.761	1.735.413	3.127.544	283.376.124
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	363.090.854	266.398.933	257.919.976	227.306.192	267.555.776	145.060.514	51.206.423	1.578.538.668
Toplam Yükümlülükler	330.818.021	447.649.449	217.851.566	335.257.899	89.094.501	13.656.743	144.210.489	1.578.538.668
Likidite Açığı	32.272.833	(181.250.516)	40.068.410	(107.951.707)	178.461.275	131.403.771	(93.004.066)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	1.485.594	(379.263)	19.152	(183.254)	--	--	942.229
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	178.382.479	97.992.683	42.762.745	65.600.087	21.019.878	--	405.757.872
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(176.896.885)	(98.371.946)	(42.743.593)	(65.783.341)	(21.019.878)	--	(404.815.643)
Gayrinakdi krediler	--	31.994.816	20.804.687	67.175.507	80.582.147	6.045.092	--	206.602.249

(1) (117.452) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (9.044) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

c. Net istikrarlı fonlama oranı Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	d	
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli		
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	--	--	--	215.532.343	215.532.343
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	215.532.343	215.532.343
3	Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4	Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	172.078.371	496.002.049	41.859.582	31.729.754	674.270.577
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	38.197.707	96.922.689	214.245	21.280	128.588.126
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	133.880.663	399.079.360	41.645.337	31.708.474	545.682.451
7	Diğer kişilere borçlar	--	551.425.284	136.147.213	140.832.659	368.732.505
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	298.088.402	5.148.404	--	151.618.403
9	Diğer borçlar	--	253.336.882	130.998.809	140.832.659	217.114.102
10	Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	--				
11	Diğer Yükümlülükler	117.556.734	--	--	--	--
12	Türev yükümlülükler	4.105.846				
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	113.450.888	--	--	--	--
14	Mevcut istikrarlı fon	1.258.535.425				
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	39.553.179				
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	117.914.204	--	21.208.619	38.895.750
17	Canlı alacaklar	--	343.081.323	157.522.230	523.710.967	694.811.263
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	--	--	--	--
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	--	--	--	--	--
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	343.081.323	157.522.230	503.084.277	677.923.412
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	--	--	--	20.626.690	16.887.851
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27	Altın dahil fiziki teminatlı emtia	--				
28	Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	--				
29	Türev varlıklar	9.482.287				
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	410.585				
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	169.270.015	--	--	--	169.270.015
32	Bilanço dışı borçlar	964.217.307				
33	Gerekli istikrarlı fon	999.584.198				
34	Net istikrarlı fonlama oranı	125,92				

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

30 Eylül 2025 tarihli dikkate alma oranı uygulanmış en yüksek tutarlar incelendiğinde, 217,8 milyar TL ana sermaye ve katkı sermaye, 667,7 milyar TL gerçek kişi ve perakende mevduat kalemlerinden oluşmaktadır ve toplam mevcut istikrarlı fon içerisinde payı %68,8 olarak gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fonlarda en yüksek tutarlar incelendiğinde ise, 708,1 milyar TL canlı alacaklardan oluşmaktadır ve toplam gerekli istikrarlı fon içerisindeki payı %67,2 olarak gerçekleşmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre,	Dikkate Alma Oranı	Uygulanmamış Tutar	Dikkate	
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	--	--	--	163.858.200	163.858.200
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	163.858.200	163.858.200
3 Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4 Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	138.862.794	441.672.722	37.243.034	17.423.229	575.796.107
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	25.507.932	56.348.319	411.244	22.625	78.175.615
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	113.354.861	385.324.403	36.831.790	17.400.605	497.620.492
7 Diğer kişilere borçlar	--	442.402.889	119.179.419	54.563.642	233.142.152
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	216.542.245	12.468.376	--	114.505.310
9 Diğer borçlar	--	225.860.643	106.711.044	54.563.642	118.636.842
10 Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer Yükümlülükler	123.660.061	--	--	--	--
12 Türev yükümlülükler			5.540.399		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	118.119.662	--	--	--	--
14 Mevcut istikrarlı fon					972.796.459
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					41.709.344
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	79.213.703	--	12.606.834	24.488.889
17 Canlı alacaklar	--	302.400.193	122.582.461	400.797.763	542.687.376
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	25.028.404	--	--	2.502.840
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	--	--	--	--	--
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	277.371.789	122.582.461	387.405.076	529.271.440
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	--
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	--	--	--	13.392.687	10.913.096
25 Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27 Altın dahil fiziki teminatlı emtia					1.491.474
28 Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			--		--
29 Türev varlıklar			9.769.006		3.711.360
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			554.040		554.040
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	137.426.685	--	--	--	137.426.685
32 Bilanço dışı borçlar		704.484.681	--	--	35.224.234
33 Gerekli istikrarlı fon					787.293.402
34 Net istikrarlı fonlama oranı					123.63

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

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

31 Aralık 2024 tarihli dikkate alma oranı uygulanmış en yüksek tutarlar incelendiğinde, 169,4 milyar TL ana sermaye ve katkı sermaye, 576,1 milyar TL gerçek kişi ve perakende mevduat kalemlerinden oluşmaktadır ve toplam mevcut istikrarlı fon içerisinde payı %75,3 olarak gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fonlarda en yüksek tutarlar incelendiğinde, 558,4 milyar TL canlı alacaklardan oluşmaktadır ve toplam gerekli istikrarlı fon içerisindeki payı %66,4 olarak gerçekleşmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

DFH Grup'un 30 Eylül 2025 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,67'dir (31 Aralık 2024: %6,1). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

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

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	1.915.854.309	1.548.522.873
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(5.420.095)	(5.187.918)
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	13.704.784	5.565.939
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	--	--
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(503)	(503)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	1.002.626.260	757.409.148
7 Toplam risk tutarı	2.926.764.755	2.306.309.539

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

(**) Üç aylık ortalama tutarlardır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.910.434.214	1.543.334.955
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(6.998.963)	(5.452.556)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1.903.435.251	1.537.882.399
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9.582.367	9.834.003
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	13.704.784	5.565.939
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	23.287.151	15.399.942
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	17.510.179	38.283.297
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı		
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	17.510.179	38.283.297
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	982.532.677	714.744.404
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	982.532.174	714.743.901
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	187.666.126	140.620.976
14 Toplam risk tutarı (3.6.9 ve 12. satırların toplamı)	2.926.764.755	2.306.309.539
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,67	6,10

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

Risk yönetimi açıklamaları. Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır.

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1. Risk yönetimi yaklaşımına ilişkin açıklamalar

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

Denizbank Risk Yönetimi Grubu Başkanlığı, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan ve risk yönetimi faaliyetlerini yürütmekle görevli bir iç sistemler birimidir. Doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlama yapar. Risk Yönetimi Grubu, Banka Üst Düzey Yönetimi ile Risk Yönetimi Grubu'nun belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve uygulanması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması süreçlerini yürütmekle görevlidir.

Bankada, müşteri ve müşterilerin oluşturduğu grupların delegasyon seviyeleri, Banka içinde limit ve kredi derecesi bileşenlerine göre oluşturulmuş risk kategorilerine göre belirlenir.

Kredi Tahsis biriminin yürüttüğü derecelendirme süreci Risk Yönetimi Grubu tarafından izlenmekte ve raporlanmaktadır.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
	Cari Dönem	Önceki Dönem	
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.083.233.033	816.771.121	86.658.643
2 Standart yaklaşım	1.083.233.033	816.771.121	86.658.643
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	15.646.872	13.963.455	1.251.750
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	15.646.872	13.963.455	1.251.750
6 İçsel model yöntemi	--	--	--
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	--	--	--
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	--	--	--
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	3.345.817	4.266.535	267.665
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11 Takas riski	--	--	--
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
16 Piyasa riski	27.945.097	23.506.517	2.235.608
17 Standart yaklaşım	27.945.097	23.506.517	2.235.608
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	129.261.187	78.357.143	10.340.895
20 Temel gösterge yaklaşımı	129.261.187	78.357.143	10.340.895
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)	1.259.432.006	936.864.771	100.754.561

(*) Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 267 TL (31 Aralık 2024: 109 TL) dahil değildir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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

DFH Grup, bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG'e ve ait toplam 1.284 milyon Avro tutarındaki net yatırımı dolayısıyla konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Grubun yabancı para cinsinden mevduatının aynı tutarlardaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir. Bu kapsamdaki yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin kısmı, özkaynaklar altındaki "riskten korunma fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

30 Eylül 2025 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (34.145.317) TL'dir (31 Aralık 2024: (23.339.617) TL).

b. Nakit akış riski

Bulunmamaktadır.

IX. Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2025-30/09/2025)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	16.017.515	22.362.079	19.262.616	9.740.861	7.146	67.390.217
Net ücret ve komisyon gelirleri	2.329.996	10.205.287	17.956.279	206.282	(886.534)	29.811.310
Diğer gelir/gider, net	6.426.861	6.272.352	4.466.658	(14.436.974)	9.270.586	11.999.483
Bölüm gelirleri toplamı	24.774.372	38.839.718	41.685.553	(4.489.831)	8.391.198	109.201.010
Diğer faaliyet giderleri (*)	(8.221.080)	(15.173.657)	(17.771.383)	(1.375.820)	(123.392)	(42.665.332)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	3.553.330	(7.929.493)	(11.839.709)	226.085	13.734	(15.976.053)
Vergi gideri	--	--	--	--	--	(10.014.106)
Sürdürülen faaliyetler net kan	20.106.622	15.736.568	12.074.461	(5.639.566)	8.281.540	40.545.519
Durdurulan faaliyetler net kan	--	--	--	--	--	--
Net dönem kan	20.106.622	15.736.568	12.074.461	(5.639.566)	8.281.540	40.545.519
Cari Dönem (30/09/2025)						
Bölüm varlıkları	475.479.677	316.639.305	230.544.466	817.283.780	--	1.839.947.228
İştirak ve bağlı ortaklıklar	--	--	--	--	--	12.412.756
Dağıtılmamış varlıklar	--	--	--	--	--	123.049.731
Toplam varlıklar						1.975.409.715
Bölüm yükümlülükleri	391.862.902	147.262.347	526.704.325	584.842.907	--	1.650.672.481
Dağıtılmamış yükümlülükler	--	--	--	--	--	124.593.120
Özkaynaklar	--	--	--	--	--	200.144.114
Toplam yükümlülükler						1.975.409.715

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2024-30/09/2024)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	16.463.649	17.110.200	11.532.610	(4.773.739)	(683)	40.332.037
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.836.364	9.008.055	12.139.889	1.868	(11.310)	22.974.866
Diğer gelir/gider, net	6.366.448	4.878.751	2.718.997	(3.438.201)	(3.041.745)	7.484.250
Bölüm gelirleri toplamı	24.666.461	30.997.006	26.391.496	(8.210.072)	(3.053.738)	70.791.153
Diğer faaliyet giderleri (*)	(5.438.182)	(12.356.138)	(10.704.254)	(1.058.374)	(213.558)	(29.770.506)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	6.176.542	(2.752.910)	(4.358.785)	(1.646.187)	(18.147)	(2.599.487)
Vergi gideri	--	--	--	--	--	(4.611.077)
Sürdürülen faaliyetler net kan	25.404.821	15.887.958	11.328.457	(10.914.633)	(3.285.443)	33.810.083
Durdurulan faaliyetler net kan	--	--	--	--	--	--
Net dönem kan	25.404.821	15.887.958	11.328.457	(10.914.633)	(3.285.443)	33.810.083
Önceki Dönem (31/12/2024)						
Bölüm varlıkları	336.060.657	313.936.300	146.187.651	675.196.369	--	1.471.380.978
İştirak ve bağlı ortaklıklar	--	--	--	--	--	12.412.084
Dağıtılmamış varlıklar	--	--	--	--	--	94.745.606
Toplam varlıklar						1.578.538.668
Bölüm yükümlülükleri	290.366.954	287.914.619	268.088.139	475.940.364	--	1.322.310.079
Dağıtılmamış yükümlülükler	--	--	--	--	--	104.636.574
Özkaynaklar	--	--	--	--	--	151.592.015
Toplam yükümlülükler						1.578.538.668

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.700.665	6.004.288	2.436.320	7.273.908
TCMB	177.269.958	137.888.914	105.476.421	99.255.240
Diğer (*)	15.046	62.890.174	19.002	62.733.460
Toplam	179.985.669	206.783.376	107.931.743	169.262.608

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

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	81.368.705	73.815.109	63.333.847	56.449.571
Vadeli Serbest Hesap	36.249.880	--	625.805	3.673.952
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	59.651.373	64.073.805	41.516.769	39.131.717
Toplam	177.269.958	137.888.914	105.476.421	99.255.240

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

30 Eylül 2025 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre kur koruma desteği sağlayan hesaplar hariç %3 ile %17 oranları arasında (31 Aralık 2024: %3 ile %17 arasında), kur koruma desteği sağlayan hesaplar için %22 ile %40 oranları arasında (31 Aralık 2024: %22 ile %33 arasında), yabancı para yükümlülükleri için %5 ile %32 oranları arasında (31 Aralık 2024: %5 ile %30 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 23.597.199 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 11.101.219 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	647.663	5.346.722	452.124	1.956.819
Yurtdışı	312.796	148.164.650	204.425	100.523.331
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	960.459	153.511.372	656.549	102.480.150

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetleri ve sermayede payı temsil eden menkul değerler haricindeki menkul değerleri içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

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	37.933	275.121	181.061	371.949
Swap İşlemleri	922.546	9.576.098	1.027.283	7.732.087
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	1.436.568	--	1.961.944
Diğer	--	--	--	--
Toplam	960.479	11.287.787	1.208.344	10.065.980

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 tahviller ile yabancı özel sektör borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

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

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 55.267.649 TL (31 Aralık 2024: 47.209.690 TL) tutarındadır.

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

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono. Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	10.666.497	44.601.152	5.998.925	41.210.765
Diğer	--	--	--	--
Toplam	10.666.497	44.601.152	5.998.925	41.210.765

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	10.458.461	36.686.099	8.278.123	22.200.340
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	3.030.423	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	10.458.461	39.716.522	8.278.123	22.200.340

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	182.121.170	130.142.518
Borsada İşlem Gören (*)	182.121.170	130.142.518
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	2.649	2.214
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	2.649	2.214
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	182.123.819	130.144.732

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	130.831	--	154.319
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	130.831	--	154.319
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.272.514	285	573.905	310
Toplam	1.272.514	131.116	573.905	154.629

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

Cari Dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	771.729.832	28.056.768	38.731.628	8.877.289
İşletme Kredileri	77.523.588	1.507.043	5.155.148	3.670.637
İhracat Kredileri	94.057.422	414.774	2.339	3.743
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	18.323.079	--	--	--
Tüketici Kredileri	89.568.647	7.609.416	17.026.078	5.135
Kredi Kartları	122.672.086	6.727.576	16.548.063	41.742
Diğer	369.585.010	11.797.959	--	5.156.032
İhtisas Kredileri	114.670.331	15.353.995	717.584	1.671.063
Diğer Alacaklar	46.725.957	1.314.351	353.305	67.570
Toplam	933.126.120	44.725.114	39.802.517	10.615.922

(*) İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Önceki Dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	587.191.710	28.935.714	25.070.672	11.698.770
İşletme Kredileri	57.407.353	1.242.907	4.168.632	3.306.964
İhracat Kredileri	67.441.849	673.830	--	5.013
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	7.256.384	--	--	--
Tüketici Kredileri	73.259.017	8.284.988	9.226.514	23.167
Kredi Kartları	104.057.431	6.120.567	9.284.213	347.394
Diğer	277.769.676	12.613.422	2.391.313	8.016.232
İhtisas Kredileri	92.780.429	8.002.845	178.847	357.750
Diğer Alacaklar	47.080.940	1.363.333	898.398	5.186
Toplam	727.053.079	38.301.892	26.147.917	12.061.706

(*) İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	8.466.292	--	7.193.720	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	13.535.834	--	13.593.178
Toplam	8.466.292	13.535.834	7.193.720	13.593.178

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	28.808.224	58.501.002	87.309.226
Konut Kredisı	--	294.958	294.958
Taşıt Kredisı	375	3.457	3.832
İhtiyaç Kredisı	28.807.849	58.202.587	87.010.436
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	--	10.998	10.998
Konut Kredisı	--	9.588	9.588
Taşıt Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	1.410	1.410
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	2.603	2.603
Konut Kredisı	--	2.603	2.603
Taşıt Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	103.436.625	16.534.580	119.971.205
Taksitli	28.956.888	16.534.580	45.491.468
Taksitsiz	74.479.737	--	74.479.737
Bireysel Kredi Kartları-YP	129.816	--	129.816
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	129.816	--	129.816
Personel Kredileri-TP	292.377	574.090	866.467
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıt Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	292.377	574.090	866.467
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıt Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisı	--	--	--
Taşıt Kredisı	--	--	--
İhtiyaç Kredisı	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	377.657	3.729	381.386
Taksitli	114.336	3.729	118.065
Taksitsiz	263.321	--	263.321
Personel Kredi Kartları-YP	4.312	--	4.312
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	4.312	--	4.312
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	26.012.785	60	26.012.845
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	7.137	7.137
Toplam	159.061.796	75.634.199	234.695.995

(*) Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 20.349 TL tutarındadır (31 Aralık 2024: 10.499 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	13.489.695	71.767.809	85.257.504
İşyeri Kredileri	--	42.281	42.281
Taşıt Kredileri	7.279	1.868.843	1.876.122
İhtiyaç Kredileri	13.482.416	61.286.641	74.769.057
Diğer	--	8.570.044	8.570.044
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	--	2.778.375	2.778.375
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	2.778.375	2.778.375
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	570.587	148.030.512	148.601.099
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	6.085	151.134	157.219
İhtiyaç Kredileri	564.502	60.109.081	60.673.583
Diğer	--	87.770.297	87.770.297
Kurumsal Kredi Kartları-TP	24.928.798	567.563	25.496.361
Taksitli	5.047.025	567.563	5.614.588
Taksitsiz	19.881.773	--	19.881.773
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6.387	--	6.387
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	6.387	--	6.387
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	11.960.346	2.888	11.963.234
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	50.955.813	223.147.147	274.102.960

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	975.638.810	739.959.960
Yurtdışı Krediler	52.630.863	63.604.634
Toplam	1.028.269.673	803.564.594

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	4.684.352	4.466.903
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	12.587.929	5.902.301
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	14.239.768	8.055.815
Toplam	31.512.049	18.425.019

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	397.512	1.538.286	8.808.027
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	397.512	1.538.286	8.808.027
Önceki Dönem	243.535	991.805	4.290.210
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	243.535	991.805	4.290.210

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10.925.138	9.606.898	11.315.834
Dönem İçinde İntikal (+)	19.530.487	17.293.034	9.214.522
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	5.582.527	6.431.731
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	5.582.527	6.431.731	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	12.245.068	4.977.718	5.160.074
Kayıttan düşülen (-)	--	--	413.697
Satılan (-)	1.437.177	1.840.829	4.203.904
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	699.424	549.877	1.648.117
Kredi Kartları	632.052	916.588	2.045.145
Diğer	105.701	374.364	510.642
Kur farkı	3.045	314.343	--
Dönem Sonu Bakiyesi	11.193.898	19.546.524	17.184.412
Karşılık (-)	4.684.352	12.587.929	14.239.768
Bilançodaki Net Bakiyesi	6.509.546	6.958.595	2.944.644

(*) Banka, takipteki krediler portföyünün 7.481.910 TL tutarındaki bölümünü varlık yönetim firmalarına satmıştır. Takipteki alacak portföy satışının takibe dönüşüm oranına olan etkisi 70 baz puandır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	148.282	1.092.669	480
Karşılık Tutarı(-)	48.784	567.319	480
Bilançodaki Net Bakiyesi	99.498	525.350	--
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	5.124	1.647.720	1.762.793
Karşılık Tutarı(-)	3.395	722.103	435.443
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.729	925.617	1.327.350

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2025	6.509.546	6.958.595	2.944.644
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	11.193.898	19.546.524	17.184.412
Karşılık Tutarı (-)	4.684.352	12.587.929	14.239.768
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6.509.546	6.958.595	2.944.644
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2024	6.458.235	3.704.597	3.260.019
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	10.925.138	9.606.898	11.315.834
Karşılık Tutarı (-)	4.466.903	5.902.301	8.055.815
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	6.458.235	3.704.597	3.260.019
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.363.089	1.289.118	197.687
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	2.266.226	3.638.352	1.991.159
Karşılık Tutarı (-)	903.137	2.349.234	1.793.472
Önceki Dönem (Net)	834.195	471.785	184.156
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.410.510	1.289.659	926.985
Karşılık Tutarı (-)	576.315	817.874	742.829

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 10.111.182 TL'dir (31 Aralık 2024: 28.247.697 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 6.498.864 TL (31 Aralık 2024: 5.186.300 TL) tutarındadır.

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	68.055.786	65.595.391
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	68.055.786	65.595.391

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	68.055.786	65.595.391
Borsada İşlem Görenler	68.055.786	65.595.391
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	68.055.786	65.595.391

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	65.595.391	51.237.084
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	11.540.287	16.098.868
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(9.079.892)	(1.740.561)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonu Toplamı	68.055.786	65.595.391

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zaran	Önceki Dönem Kar/Zaran	Gerçeğe Uygun Değer
1	4.605.082	1.915.656	802.804	383.060	--	847.664	349.228	--
2	8.466.649	3.293.378	40.330	1.292.104	--	728.683	(50.232)	--
3	216.664	187.502	179.370	2.871	--	(5.336)	15.060	--
4	18.403.421	13.124.484	269.573	4.969.864	--	1.308.439	(485.859)	--

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽²⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽³⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamında iştirak bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2025 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	11.302.051
Hisse Senedi İhraç Primleri	16.605.941
Yedekler	32.871.955
Sermayeden indirilecek değerler	87.756
Çekirdek Sermaye Toplamı	60.692.191
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	351.025
Ana Sermaye Toplamı	60.341.166
Katkı sermaye toplamı	--
Sermaye	60.341.166
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	60.341.166

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
2-Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
3-Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
4-Deniz Immobilien Service GmbH	Viyana/Avusturya	--	100
5- Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
6-NeoHub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
7-Neo Elektronik Ticaret Bilişim Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık A. Ş.	İstanbul/Türkiye	--	85
8-Neohub Bulut Teknolojileri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100

(**)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zarar)	Önceki Dönem Kar/(Zarar)	Gerçeğe Uygun Değer
(*)1	5.337.886	4.048.788	3.055.283	1.172	--	489.048	714.363	12.348.000
2	667	508	--	--	--	--	(246)	--
3	596	593	--	--	--	--	34	--
4	2.595	2.442	--	--	--	(28)	(231)	--
5	203.260	11.529	11.902	1.382	--	(2.278)	372	--
(*)6	1.137.883	1.072.299	127.648	37	--	551.538	285.743	--
(*)7	3.936	3.554	(75)	1.999	--	(7.540)	(8.896)	--
(*)8	4.493	4.460	--	--	--	907	59	--

(*) 31 Aralık 2024 tarihi için Bağımsız firmaya yaptırılan değerleme raporuna göre tespit edilen değer olup ; Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı ortaklıkların rayiç değerinin toplamı 1 nolu satırda gösterilmiştir.

(**) TMS 29 uygulanmamıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) (*)	Konsolidasyon Yöntemi
1 Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--	Tam Konsolidasyon
2 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
3 JSC Denizbank Moskova	Moskova / Rusya	100	--	Tam Konsolidasyon
4 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100	Tam Konsolidasyon
5 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
6 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
7 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.(**)	İstanbul / Türkiye	72	--	Tam Konsolidasyon
8 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG	Viyana/Avusturya	--	100	Tam Konsolidasyon
9 Denizöde Elektronik Para Ödeme Hizmetleri A.Ş.(**)	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon

(*) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

(**) 25 Eylül 2024 tarihinde "Fastpay Elektronik Para Ödeme Hizmetleri A.Ş." nin unvanı "Denizöde Elektronik Para Ödeme Hizmetleri A.Ş." olarak değişmiş ve Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır.

(**) Banka'nın bağlı ortaklığı Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin maliki bulunduğu "Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş."nin paylarının Banka tarafından satın alınmasına ilişkin süreç 2 Nisan 2024 tarihinde tamamlanmıştır.

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zarar)	Önceki Dönem Kar/(Zarar)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	323.512.550	65.516.905	595.477	8.067.785	711.714	2.397.504	2.948.533	--	--
2	12.351.494	10.172.598	81.204	4.351.521	--	3.394.967	3.175.973	--	--
3	48.347.648	7.492.314	60.942	3.020.975	--	2.423.176	1.219.964	--	--
4	1.820.915	1.359.814	9.278	1.811	125	989.368	407.971	--	--
5	42.824.348	13.588.807	9.609.171	2.781.537	--	4.078.258	3.260.554	--	--
6	19.336.009	6.858.016	74.873	3.900.701	--	1.554.090	1.262.273	--	--
7	5.149.529	3.876.450	3.104	7.155	--	190.647	298.227	2.089.309	--
8	1.479.969	1.276.965	1.272.467	531	--	14.397	2.864	--	--
9	318.848	236.306	75.763	21.259	--	(131.279)	(98.124)	--	--

(*)TMS 29 uygulanmamıştır.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyon için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır. BDDK düzenlemeleri çerçevesinde, enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış 30 Eylül 2025 değerlerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(i) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	11.346.515	11.059.182
Dönem İçi Hareketler	375.720	287.333
Alışlar (*)	150.000	242.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar (**)	--	(54.015)
Yeniden Değ.Arışı. Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	225.720	99.348
Diğer	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	11.722.235	11.346.515
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) "Denizöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş."nin 13 Haziran 2025 tarihinde 150.000 TL, 24 Temmuz ve 31 Aralık 2024 tarihi itibarı ile 242.000 TL tutarında sermaye artışı yapılmıştır.

(**) Eurodeniz International Banking Unit tasfiye süreci 2024 yılında tamamlanmış ve bankadaki yatırım tutarı olan 7.118 TL tabloda satışlar satırında gösterilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. paylarından 2024 yılı Ekim ve Kasım aylarında toplam 10.240.841 TL nominal tutarlı satışı gerçekleşmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.314.029	2.314.029
Sigorta Şirketleri	--	--
Factoring Şirketleri	2.490.507	2.490.507
Leasing Şirketleri	3.934.217	3.934.217
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	2.983.482	2.607.762
Toplam	11.722.235	11.346.515

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

(iii) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	2.038.309	3.024.605
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	--	--

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Unvanı	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	541.889	343.239	230.315	1.970.811	(1.799.541)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

1. Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem (*)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3.610.182	3.372.543	5.132.058	4.716.851
1-4 Yıl Arası	19.814.759	16.758.607	16.112.656	12.766.101
4 Yıldan Fazla	5.861.256	4.713.624	5.723.011	4.412.477
Toplam	29.286.197	24.844.774	26.967.725	21.895.429

(*) 872.428 TL (31 Aralık 2024: 2.726.693 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

2. Kiralama işlemlerine yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	29.286.197	26.967.725
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	4.441.423	5.072.296
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımı	24.844.774	21.895.429

(*) 872.428 TL (31 Aralık 2024: 2.726.693 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

3. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler

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

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grup'un faaliyet kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıla kadar	167.217	81.148
1-5 yıl arası	--	--
5 yıl ve üzeri	--	--
Toplam	167.217	81.148

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla DFH Grup'un konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşınan 3.061.549 TL (31 Aralık 2024: 3.048.380 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 4.639.244 TL (31 Aralık 2024: 5.044.414 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 1.408.788 TL (31 Aralık 2024: 970.831 TL) tutarındadır. Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	6.180.632	5.958.854
Çalışan Hakları Karşılığı	945.003	936.165
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	822.123	--
Kazanılmamış Gelirler	620.847	584.737
Mali zarar	--	123.175
Diğer	1.453.654	1.704.050
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10.022.259	9.306.981
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(5.267.153)	(3.600.401)
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(1.524.650)	(1.450.452)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	--	(182.545)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(6.791.803)	(5.233.398)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	3.230.456	4.073.583

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

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd.'in tasfiye süreci 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sonuçlanmıştır. Üçüncü bölüm XI no'lu dipnotta açıklanmıştır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

DFH Grup'un peşin ödenen giderlerinin toplamı 11.593.013 TL (31 Aralık 2024: 7.475.085 TL) tutarındadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü Ana Ortaklık Banka müşterilerine raporlanan 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 26.511.696 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2024: 95.445.198 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30 Eylül 2025	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	36.482.467	--	40.378.323	228.043.981	27.684.679	13.825.217	11.103.542	6.007	357.524.216
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	186.201.217	--	62.425.570	80.754.370	52.264.271	59.246.824	39.964.029	8.228	480.864.509
Yurt içinde Yer. K.	90.829.733	--	22.093.448	49.645.710	24.925.174	24.084.306	2.959.968	5.557	214.543.896
Yurtdışında Yer. K.	95.371.484	--	40.332.122	31.108.660	27.339.097	35.162.518	37.004.061	2.671	266.320.613
Resmi Kur. Mevduatı	5.872.333	--	3.253.713	1.000.941	36.040	--	--	--	10.163.027
Tic. Kur. Mevduatı	24.176.055	--	63.510.674	102.601.616	25.647.156	55.365.840	2.729.602	--	274.030.943
Diğ. Kur. Mevduatı	853.655	--	1.983.520	9.427.771	2.421.775	749.112	4.811	--	15.440.644
Kıymetli Maden DH	54.868.338	--	1.566.989	5.814.058	3.957.053	3.920.435	9.409.481	652	79.537.006
Bankalar Mevduatı	2.225.629	--	153.914	11.658.573	2.749.538	--	513.686	--	17.301.340
TC Merkez B.	1.311.819	--	--	--	--	--	--	--	1.311.819
Yurtiçi Bankalar	197.943	--	--	1.960.190	415.892	--	503.041	--	3.077.067
Yurtdışı Bankalar	713.172	--	153.913	9.698.383	2.333.646	--	10.645	--	12.909.759
Katılım Bankaları	2.695	--	--	--	--	--	--	--	2.695
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	310.679.694	--	173.272.703	439.301.310	114.760.512	133.107.428	63.725.151	14.887	1.234.861.685

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 268.664.500 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi 212.200.009 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2024	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	25.075.499	--	17.486.145	176.955.932	80.916.104	23.732.824	40.070.385	5.504	364.242.393
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	136.669.118	--	34.727.643	91.971.155	24.557.903	42.531.982	24.287.881	13.306	354.758.988
Yurt içinde Yer. K.	71.505.538	--	14.556.658	51.899.865	6.419.550	5.452.205	3.041.099	8.862	152.883.777
Yurtdışında Yer. K.	65.163.580	--	20.170.985	40.071.290	18.138.353	37.079.777	21.246.782	4.444	201.875.211
Resmi Kur. Mevduatı	4.130.123	--	1.365.744	723.978	88.237	5.571	3.639	--	6.317.292
Tic. Kur. Mevduatı	23.877.408	--	45.300.562	39.214.189	34.974.150	25.746.149	15.209.905	--	184.322.363
Diğ. Kur. Mevduatı	527.132	--	971.631	2.440.181	1.177.189	295.732	2.415	--	5.414.280
Kıymetli Maden DH	28.781.618	--	218.152	2.764.740	1.901.889	1.131.238	132.519	439	34.930.595
Bankalar Mevduatı	420.253	--	612.737	971.286	551.939	--	2.179.992	--	4.736.207
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	121.025	--	352	397.453	397.451	--	408.875	--	1.325.156
Yurtdışı Bankalar	296.925	--	612.385	573.833	154.488	--	1.771.117	--	3.408.748
Katılım Bankaları	2.303	--	--	--	--	--	--	--	2.303
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	219.481.151	--	100.682.614	315.041.461	144.167.411	93.443.496	81.886.736	19.249	954.722.118

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 205.171.634 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi 149.587.354 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	155.340.630	115.096.786	200.828.924	247.945.896
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	59.230.547	43.926.440	121.302.864	77.895.043
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	214.571.177	159.023.226	322.131.788	325.840.939

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 25.874.469 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

- (ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	17.523	20.658
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	950.498	877.143
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	968.021	897.801

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

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	14.361	748.660	313	1.327.397
Swap İşlemleri	97.111	2.547.203	12.235	3.394.984
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	1.117.196	--	1.613.049
Diğer	--	--	--	--
Toplam	111.472	4.413.059	12.548	6.335.430

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3.856.542	5.522.967	3.208.409	2.584.423
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.086.982	239.393.685	1.584.378	189.966.406
Toplam	4.943.524	244.916.652	4.792.787	192.550.829

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4.460.856	7.200.505	3.756.037	45.337.599
Orta ve Uzun Vadeli	482.668	237.716.147	1.036.750	147.213.230
Toplam	4.943.524	244.916.652	4.792.787	192.550.829

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ^(*)	--	71.643.897	--	72.127.198
Bono	2.030.382	3.516.803	7.634.432	12.638.002
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	2.030.382	75.160.700	7.634.432	84.765.200

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

Ana ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirdiği tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	309.224	173.183	912.940	534.535
1-4 Yıl Arası	1.841.015	903.452	1.008.562	395.683
4 Yıldan Fazla	1.235.763	483.805	1.003.800	309.980
Toplam	3.386.002	1.560.440	2.925.302	1.240.198

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Döviz endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ve alacaklar ile netleştirilmektedir.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%4,05	%4,05
Faiz oranı	%29,02	%29,02
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%24,00	%24,00

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 1.628.440 TL tutarında (31 Aralık 2024: 1.443.388 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 1.875.792 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2024: 1.879.155 TL) konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.443.388	742.596
Dönem içindeki değişim	431.996	324.187
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	--	655.489
Dönem içinde ödenen	(261.823)	(284.118)
Kur farkı	14.879	5.234
Dönem sonu bakiyesi	1.628.440	1.443.388

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 2.064.858 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 2.917.337 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.132.588 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 8.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 3.243.374 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 1.663.008 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 3.425.435 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.698.991 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 8.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 3.775.021 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

DFH Grup'un 30 Eylül 2025 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 5.532.595 TL'dir (31 Aralık 2024: 10.537.381 TL). 4.139.772 TL (31 Aralık 2024: 8.250.859 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.392.824	2.286.522
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4.157.015	1.899.273
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	15.672	13.018
BSMV	2.296.851	2.039.531
Kambiyo Muameleleri Vergisi	58.258	33.636
Ödenecek Katma Değer Vergisi	102.885	128.549
Diğer	795.314	539.913
Toplam	8.818.819	6.940.442

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	159.069	112.052
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	221.961	155.165
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	10.345	27.324
İşsizlik Sigortası-İşveren	19.695	13.920
Diğer	--	--
Toplam	411.070	308.461

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 1.408.788 TL'dir (31 Aralık 2024: 970.831 TL). Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "I" no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd.'in tasfiye süreci 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sonuçlanmıştır. Üçüncü bölüm XI no'lu dipnotta açıklanmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	19.638.600	19.638.600
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Ana ortaklık Banka'nın 1 Nisan 2024 tarihli ve 18 Nisan 2024 tarihli Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 5.696.100.000 tam TL'den 19.638.600.000 tam TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılabilecek 13.942.500.000 tam 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 almış olduğu karar, 16 Mayıs 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış ve 23 Mayıs 2024 tarihinde sermaye artışı tescil edilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
23 Mayıs 2024	13.942.500	13.942.500	--	--

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

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

Ana ortaklık Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	11.992.319	--	11.992.319	--
Değerleme Farkı	(3.535.776)	1.881.587	(3.220.198)	(256.626)
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	8.456.543	1.881.587	8.772.121	(256.626)

9. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	912.270	497.358
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	54.879	414.912
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)	--	--
Diğer	--	--
Dönem Sonu Bakiye	967.149	912.270

11. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucunda vergi sonrası net 1.351.676 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2024: 1.242.514 TL).

12. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

20 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca net dönem kârından %5 oranında 2.248.475 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ayrılmasına, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 3 Mart 2025 tarihli onayına istinaden %1,67 oranında brüt 750.000 TL'nin birinci nakit temettü olarak ortaklara dağıtılmasına, 41.971.023 TL tutarındaki kalan net kârın Bankamızın sermaye yeterliliğinin desteklenmesi, finansal esnekliğinin korunması ve uzun vadeli stratejik hedeflerinin gerçekleştirilmesi amacıyla Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına karar verilmiş olup, temettü dağıtımı 7 Nisan 2025 tarihinde gerçekleşmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

DFH Grup'un bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 99.533.667 TL (31 Aralık 2024: 71.214.681 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 583.931.341 TL (31 Aralık 2024: 383.878.523 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 23.713.050 TL (31 Aralık 2024: 18.889.839 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

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

DFH Grup'un 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla toplam 215.588.274 TL tutarında teminat mektupları, 1.044.365 TL tutarında aval ve kabulleri, 46.245.668 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 20.497.817 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

DFH Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam 158.500.513 TL tutarında teminat mektupları, 780.190 TL tutarında aval ve kabulleri, 29.738.331 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 17.583.215 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	4.873.447	4.022.382
Kesin teminat mektupları	130.889.854	100.147.080
Avans teminat mektupları	20.884.535	17.961.202
Gümrüklere verilen teminat mektupları	648.370	609.077
Diğer teminat mektupları	58.292.068	35.760.772
Toplam	215.588.274	158.500.513

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	79.125.527	53.626.397
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	79.125.527	53.626.397
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	204.250.597	152.975.852
Toplam	283.376.124	206.602.249

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un taraf olduğu davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1.132.588 TL (31 Aralık 2024: 1.698.991 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.

c. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden(*)	92.542.599	7.134.950	73.959.576	5.677.260
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden(*)	70.462.240	14.540.473	38.842.523	11.102.190
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.046.630	--	1.319.388	9.147
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	165.051.469	21.675.423	114.121.487	16.788.597

(*)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	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	11.383.586	483.205	9.133.398	772.323
Yurtdışı Bankalardan	520.341	4.696.168	299.506	3.198.907
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	11.903.927	5.179.373	9.432.904	3.971.230

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	191.903	68.909	360.280	120.801
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.688.292	4.548.536	9.944.647	4.369.435
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11.184.980	20.269	11.287.874	109.804
Toplam	25.065.175	4.637.714	21.592.801	4.600.040

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %32,8 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2025 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 47.296 TL artacak, net dönem karı 280.471 TL azalarak 40.265.048 TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	11	--	9	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
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	1.712.045	12.582.774	3.000.819	11.775.624
TC Merkez Bankasına	--	--	--	414.834
Yurtiçi Bankalara	674.899	278.426	2.872.221	419.472
Yurtdışı Bankalara	1.037.146	12.304.348	128.598	10.941.318
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	1.712.045	12.582.774	3.000.819	11.775.624

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	840	7.375

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.561.523	2.394.513	2.373.322	2.723.142

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	1.093.354	--	--	--	--	--	1.093.354
Tasarruf Mevduatı	1.202	9.462.366	66.924.724	17.543.789	4.615.610	6.007.618	1.403	104.556.712
Resmi Mevduat	--	206.489	360.954	37.040	583	52	--	605.118
Ticari Mevduat	79	23.768.744	18.915.464	7.583.192	9.925.434	2.232.832	--	62.425.745
Diğer Mevduat	--	948.752	1.737.673	304.368	62.601	624	--	3.054.018
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1.281	35.479.705	87.938.815	25.468.389	14.604.228	8.241.126	1.403	171.734.947
Yabancı Para								
Dth	806.054	1.281.297	816.329	702.689	785.187	479.853	49.606	4.921.015
Bankalararası Mevduat	29.167	636.876	50.641	27.770	--	--	--	744.454
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	--	563	2.874	2.247	10.187	91.354	5	107.230
Toplam	835.221	1.918.736	869.844	732.706	795.374	571.207	49.611	5.772.699
Genel Toplam	836.502	37.398.441	88.808.659	26.201.095	15.399.602	8.812.333	51.014	177.507.646

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2.556.442.699	1.395.255.576
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4.066.447	6.152.628
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	35.280.453	24.265.989
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.517.095.799	1.364.836.959
Zarar (-)	2.557.856.906	1.392.735.099
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	291.697	488.646
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	36.118.816	24.440.795
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.521.446.393	1.367.805.658
Net Ticari Kar/Zarar	(1.414.207)	2.520.477

(*)Ana Ortaklık Banka'nın türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı (2.558.157) TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2024: (349.207) TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri, duran varlık satışı gelirleri ve operasyonel kiralama gelirlerinden artışlarından oluşmaktadır. 3. Bölüm XI numaralı notta da açıklandığı üzere 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, önceki dönemlerde donuk alacaklardan dolayı edinilmiş olan ve TFRS 5 uyarınca defter değeri ile taşınmakta olan duran varlıkların, cari dönemde satış işlemlerinin nakdi ve aynı olarak tamamlanması suretiyle oluşan toplam 6.782.520 TL tutarındaki gelirini de içermektedir.

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları ve diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	16.334.014	956.797
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	362.522	8.697
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(1.904.608)	(2.748.405)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	17.876.100	3.696.505
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	(357.961)	1.642.690
Toplam	15.976.053	2.599.487

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	19.799.930	13.949.536
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	160.216	(4.914)
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıklan Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.161.262	948.690
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.326.403	1.312.860
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	12.314.499	8.298.003
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	495.425	221.633
Bakım ve Onarım Giderleri	3.303.542	1.981.387
Reklam ve İlan Giderleri	528.907	432.931
Diğer Giderler (***)	7.986.625	5.662.052
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	23.176	357.133
Diğer (****)	6.879.846	4.909.198
Toplam	42.665.332	29.770.506

(*) 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 732.548 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 475.922 TL) tutarında haberleşme, 120.191 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 225.258 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralaları, 175.966 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 204.927 TL) tutarında kırtasiye, 28.902 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 20.320 TL) tutarında temsil ağırlama, 279.735 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 206.230 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 4.840.066 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 3.652.744 TL) tutarında kredi kartı ve bankacılık hizmeti promosyon bedeli ve 1.809.217 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 876.651 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 2.638.589 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 2.435.535 TL) tutarında BSMV, 1.444.131 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 1.064.314 TL) tutarında TMSF giderleri, 1.112.672 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 775.442 TL) tutarında finansal faaliyet harçları ve 1.684.454 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 633.907 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 30 Eylül 2025 dönemine ait DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 50.559.625 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 38.421.160 TL) tutarındadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2025 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 - 30 Eylül 2025 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 5.228.155 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 8.448.153 TL); ertelenmiş vergi gideri 22.625.940 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 9.863.750 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 17.839.989 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2024: 13.700.826 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2024 : Bulunmamaktadır).

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

2. Azınlık paylarına ait kar/(zarar)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	54.879	68.763

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	--	179.447	1.088.577	154.456	2.219.922	56.238
Dönem Sonu Bakiyesi	3.714	132.984	2.852.672	130.968	14.003	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.498	499	21.699	--	71	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır. İlgili tutarlar banka plasmanlarını da içermektedir.

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	829.484	193.792	98.162	162.491	12.075	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	179.447	1.088.577	154.456	2.219.922	56.238
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.549	730	--	--	16	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır. İlgili tutarlar banka plasmanlarını da içermektedir.

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	269.168	1.334.708	53.417.625	81.932.331	1.264.801	59.886
Dönem Sonu Bakiyesi	1.162.367	269.168	80.980.396	53.417.625	343.917	1.264.801
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	840	7.375	3.108.932	3.076.208	69.963	3.582

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

(**) ENBD'den temin edilen 221 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	140.072	6.897.617	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	29.084.131	140.072	203.370	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	1.937	(83.608)	(7.896)	6.410	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Grup üst yönetimine 612.702 TL (30 Eylül 2024: 577.629 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,28, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %5,50 risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,09'dur.

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

VI. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

DFH Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi. (A member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 24 Ekim 2025 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2025 yılının üçüncü çeyreğinde DenizBank, ekonomik büyümeyi desteklemek amacıyla müşterilerine finansal çözümler sunma çalışmalarını kararlılıkla sürdürmüştür. Odak noktamız, yenilikçi, insan ve toplum odaklı yaklaşımımızla müşterilerimize sunulan hizmet kalitesini artırmaya devam etmektedir.

Küresel ticaret politikalarındaki belirsizliklere rağmen, Türkiye güçlü temel göstergelerle direnç göstermeye devam etmektedir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından uygulanan kararlı para politikaları, enflasyonda daha da bir düşüş sağlanmasına katkıda bulunmuş olup, enflasyonun düşüş sürecindeki ilerlemenin devam edeceğine olan güvenimiz sürmektedir.

Bu dönemde Bankamız, değişen para politikası ortamına uyum sağlarken kaynaklarını dengeli ve ihtiyatlı bir yaklaşımla yönetmiş, yıl içerisinde yürürlüğe giren yeni düzenleyici çerçeveye uyum sağlamıştır. Sürdürülebilir büyüme ve etkin bilanço yönetimi önceliğiyle hareket eden Bankamız, müşteri tabanımızı güçlendirmeye ve piyasa konumumuzu pekiştirmeye devam etti. Bu kapsamda, konsolide bazda toplam aktifler %25, müşteri mevduatları %28 ve nakdi ve gayrinakdi krediler dahil toplam kredi portföyü %30 oranında artış göstermiştir.

Geleceğe bakıldığında, sürdürülebilir ve kârlı büyümeyi sürdürmeyi, müşteri ilişkilerini derinleştirmeyi ve toplum için yarattığımız olumlu etkiyi güçlendirmeyi hedefliyoruz. Uzun vadeli vizyonumuz doğrultusunda, DenizBank, Türkiye'nin kalkınmasını ve ilerlemesini destekleyen güvenilir bir finansal ortak olarak hizmet vermeye devam edecektir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdür'ün Mesajı

Dünya ekonomisi, 2025 yılının ilk aylarından itibaren, küresel ticaret politikalarına ilişkin belirsizlikler ve artan korumacı adımların etkisiyle ivme kaybetti; büyüme beklentileri aşağı yönlü revize edildi. Uluslararası ticaretteki kısıtlamalar ekonomik aktivite üzerinde baskı oluştururken, jeopolitik problemler ve potansiyel enflasyonist riskler yön tayinini zorlaştırdı.

Aynı dönemde, Türkiye ekonomisi kısmen yavaşlamakla birlikte dengeli büyüme performansı sergiledi. Bankacılık sektörünün sağlıklı yapısı ve kamu borç stokunun gerek gelişmiş gerek gelişmekte olan ülkelere kıyasla düşük seviyelerde kalması, Türkiye ekonomisinin dış şoklara karşı direncini artırdı.

Enflasyonla mücadele ve makro finansal istikrarı merkeze alan politikalar kararlılıkla uygulanırken; Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası iletişim stratejisinde değişikliğe giderek bu konudaki taahhüdünü güçlendirdi. Son aylarda bir miktar yavaşlama gözlemekle birlikte, dezenflasyon sürecinin devam etmesini ve Merkez Bankası'nın faiz indirimi kararlarını enflasyondaki düşüşle birlikte sürdürmesini; enflasyonda hedeflenen başarıya ulaşılmasıyla da bankaların üzerindeki kısıtlamaların kademeli olarak kalkmasını bekliyoruz.

Aktif bilanço yönetimini sürdürdük

Bankamız, mevcut para politikaları çerçevesinde, yılın ilk dokuz ayında kredi ve mevduat tarafında uygulanan düzenlemelere uyum sağlayarak; aktif bilanço yönetimiyle hem büyümeyi hem de müşteri tabanını genişletmeyi sürdürdü. Bu dönemde Bankamızın aktifleri konsolide bazda 1.975 milyar TL olarak gerçekleşti.

Düzenlemelerle desteklenen Türk Lirası'na geçiş teşviki doğrultusunda tasarrufların TL'ye yönelimi devam ederken; müşteri tabanındaki büyümenin de etkisiyle, konsolide bazda:

- Toplam müşteri mevduatımız 1.218 milyar TL
- Nakdi kredi hacmimiz 1.023 milyar TL
- Nakdi ve gayri nakdi kredi hacmi toplamımız 1.306 milyar TL
- Özkaynak büyüklüğümüz 200 milyar TL
- Net kârımız da 40,5 milyar TL oldu.

Hızlı, istikrarlı çalışarak rekabet gücümüzü artırmaya odaklandık

DenizBank olarak, ilk dokuz ayda, ekonomiye ve büyümeye katkımızı daha da artıracığımız döneme güçlü şekilde hazırlanmaya devam ettik. Türkiye'nin en büyük ve en başarılı bankalarından biri olma hedefimiz doğrultusunda, daha yüksek katma değer üreten, çevik ve istikrarlı çalışma ile Kurumumuzun rekabet gücünü artırmaya odaklandık.

Bu dönüşümün en önemli sac ayaklarından olan teknolojiye, yapay zeka ve veri analitiği tabanlı projelerle işlem hızımızı artırıp, karar alma mekanizmalarımızı güçlendirmeyi ve operasyonel verimliliğimizi en yüksek standartlara taşımayı önceliklendirdik. Önümüzdeki dönemde, bu güçlü teknolojik altyapının sağladığı avantajlarla müşteri tabanımızı genişletmek ve müşterilerimizin ana bankası olmak yönündeki hedefimize yaklaşacağız.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından konulan kredi büyüme sınırları içinde sağlıklı büyümeye devam ederken, özellikle tarım sektöründe fark yaratarak gelişmeye devam ettik.

Çevresel etkileri ve sosyal kapsayıcılığı gözetilen projelere kaynak sağlıyoruz

Eş zamanlı olarak bu dönemde, Türkiye'de iklim dostu yatırımların ölçeğinin genişlemesini desteklemek için finansal araçlarımızı çeşitlendirme yönündeki çalışmalarımızı sürdürdük. Eylül ayında, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Proparco iş birliğiyle, Türkiye'de üç uluslararası finans kuruluşunun ortak katılımıyla gerçekleştirdiğimiz ilk yeşil tahvil ihracında, Sürdürülebilir Finans Çerçevemizle bağlantılı olarak, çevresel etkileri gözetilen projelerde kullanılmak üzere temin ettiğimiz finansman bu yaklaşımımızın sonucu oldu. Aynı zamanda, emisyon azaltımı, çevresel risk analizleri ve sektör bazlı dönüşüm stratejileri gibi konularda da müşterilerimizi bilinçlendirmeye devam ettik.

Sürdürülebilirlik anlayışımız sadece çevreyle sınırlı kalmadı. İnsan ve toplum için fayda oluşturma sorumluluğumuz gereği sahiplendiğimiz kültür ve sanatta kapsayıcılığı artırmak üzere, Temmuz ayında, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (IKSV) ile Erişilebilir Sanat Partnerliğimizi başlattık. Bu kapsamda, Down sendromlu bireyler ile görme ve işitme farklılığı olan bireylerin sanatın üretim, icra ve izleyici boyutlarında eşit yer almalarını destekliyoruz. İş birliğimizi, kültür ve sanatın toplumdaki dezavantajlı her birey için daha erişilebilir hale gelmesi için ilerleyen dönemde geliştirme hedefindeyiz.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DenizBank'ın sürdürülebilir ve istikrarlı büyümesi önümüzdeki dönemde önceliğimiz olacak. Tüm paydaşlarımız ile sürdürülebilir ve güçlü ilişkiler kurarak, Türkiye ekonomisi ve toplumuna katma değer oluşturmaya kararlılıkla devam edeceğiz.

DFHG Şirketlerindeki Gelişmeler

2025 yılının ilk dokuz ayında Banka Üst Yönetiminde gerçekleşen değişiklikler aşağıdaki gibidir:

1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli olacak şekilde Hakan Ateş yerine Recep Baştuğ Banka Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

20 Mart 2025 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı sonucunda 20 Mart 2028 tarihine kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulunun doğal üyesi olan Genel Müdür Recep Baştuğ, Hesham Abdulla Qassim Al Qassim, Shayne Keith Nelson, Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim, Aazar Ali Khwaja, Dr. Björn Lenzmann, Eman Mahmood Ahmed Abdulrazzaq, Patrick John Sullivan ve Burcu Çalıkli Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş ve Yönetim Kurulumuzun 20 Mart 2025 tarihli görev taksimi kararı ile Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Hesham Abdulla Qassim Al Qassim, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine Shayne Keith Nelson'ın seçilmelerine karar verilmiştir.

Üye değişikliklerini takiben Kredi Komitesi'ne Recep Baştuğ ve Patrick John Sullivan, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi'ne Aazar Ali Khwaja atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 10 Haziran 2025 tarihli kararı kapsamında, istifaen görevinden ayrılan Ali Murat Dizdar yerine Akın Ekici Genel Müdür Yardımcısı statüsünde Hukuk Baş Müşaviri olarak atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 4 Temmuz 2025 tarihli kararı ile Ekim 2013 tarihinde Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak atanan, Banka'da Uyum Başkanlığı görevini yürütmekte olan Cem Demirağ'ın istifaen görevinden ayrılması kapsamında, Banka'da İç Kontrol Merkezi Başkanı unvanı ile Genel Müdür Yardımcısı statüsünde görev yapmakta olan Cenk İzgi "Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi" olarak atanmıştır.

7 Ekim 2025 tarihinde, Banka'da Genel Müdür Yardımcısı statüsünde Hukuk Baş Müşaviri olarak görev yapmakta olan Akın Ekici'nin "Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi" olarak atanmasına karar verilmiştir.

Banka'da Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Umut Özdoğan 8 Temmuz 2025 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Sorunlu Alacak Çözümleme Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Serkan Boran ve KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Engin Eskiduman istifaen görevlerinden ayrılmıştır. Öcal Ağar KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Özel Durum açıklaması ile duyurulmuş olan diğer gelişmeler özet olarak aşağıdaki gibidir:

- 20 Mart 2025 tarihli Olağan Genel Kurul kararları kapsamında; (1) Banka'nın 2024 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden 44.969.497.506,71 TL net kârından 2.248.474.875,34 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ayrılması, %1,67 oranında brüt 750.000.000 TL'nin birinci nakit temettü olarak ortaklara dağıtılması ve kalan tutarın Olağanüstü Yedekler hesabına aktarılmasına, (2) Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (EY Türkiye)'nin 2025 hesap dönemine ilişkin denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere Bağımsız Denetim Kuruluşu/Bağımsız Denetçi olarak seçilmesine karar verilmiştir.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 02 Eylül 2024 tarihli kararı kapsamında en fazla 25.000.000.000 TL (yirmi beş milyar Türk Lirası) tutara kadar yurtiçinde finansman bonosu ve/veya tahvil ihracı gerçekleştirilmek üzere ihraç tavanı yenilenmesine ilişkin SPK başvurusu SPK'nın 09 Ocak 2025 tarih ve 2025/2 sayılı bülteninde duyurulduğu üzere onaylanmıştır.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Ocak 2025 tarihli kararı ile EMTN Programı tahtında veya bağımsız olarak Bankamızca yurt dışında satılmak üzere, 3.000.000.000 ABD doları (3 milyar ABD doları) veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar konvansiyonel borçlanma aracı ihracına ve 2.000.000.000 ABD doları (2 milyar ABD doları) veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracı ihracına ilişkin SPK başvurusu SPK'nın 27 Mart 2025 tarih ve 2025/19 no'lu bülteninde duyurulduğu üzere onaylanmıştır.
- Banka kanuni takip hesaplarında izlenen tahsili gecikmiş alacaklarından Ocak ayı içinde toplam 525,5 milyon TL'lik, Mart ayında toplam 4,2 milyar TL'lik, Ağustos ayı içinde ise toplam 1,8 milyar TL'lik portföylerin devir işlemleri tamamlanmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- Banka, 20 Haziran 2025 tarihinde, 333 milyon ABD doları, 193,5 milyon Avro ve 329 milyon Çin yuanı tutarında 367 gün vadeli; 324 milyon ABD doları tutarında 734 gün vadeli; 147,5 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl 2 iş günü vadeli sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisine imza atmıştır. Sendikasyon kredisi, dış ticaret finansmanı dahil olmak üzere Banka'nın sürdürülebilirlik finansman çerçevesi ile uyumlu proje ve firmaların finansmanında kullanılacaktır.
- Banka tarafından yurt dışında satılmak üzere gerçekleştirilmesi planlanan tahvil veya borçlanma aracı niteliğindeki diğer sermaye piyasası araçları ihraçlarına ilişkin olarak, 2020 yılında kurulan 3 milyar ABD doları karşılığı tutarındaki EMTN (Euro Medium Term Notes) programı güncellemesi, 3 milyar ABD doları veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar konvansiyonel borçlanma aracı ihraçlarında ve 2 milyar ABD doları karşılığı tutarı yeşil/sürdürülebilir tahvil veya borçlanma aracı ihraçlarında kullanılmak üzere toplam 5 milyar ABD doları karşılığı olarak 17 Temmuz 2025 tarihinde tamamlanmıştır.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's 25 Temmuz 2025 tarihinde Türkiye'nin kredi notunu B1'den Ba3'e yükseltmesi ve görünümünü Durağan olarak değiştirmesi ile uzun vadeli yabancı para ülke tavan notunu Ba3'ten Ba2'ye, uzun vadeli yerel para ülke tavan notunu ise Ba1'den Baa3'e yükseltmesini takiben, 30 Temmuz 2025 tarihinde DenizBank'ın uzun vadeli yabancı para mevduat notu ile uzun vadeli yabancı para karşı taraf risk derecelendirme notunu (CRR) Ba3'ten Ba2'ye ve uzun vadeli yerel para mevduat notu ile uzun vadeli yerel para karşı taraf risk derecelendirme notunu (CRR) Ba2'den Ba1'e yükseltmiş, görünümünü Durağan olarak değiştirmiştir. Moody's DenizBank'ın b2 olan Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment -BCA) notu ile ba2 olan Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA) notunu b1 ve ba1'e yükseltmiştir. Diğer notlarında değişiklik yapmamıştır.
- Banka, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Proparco işbirliği ile 270 Milyon Dolar tutarında 5 yıl vadeli yeşil tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Tahvil, bankanın Sürdürülebilir Finans Çerçevesi'ne uyumlu şekilde; yenilenebilir enerji, enerji ve kaynak verimliliği, yeşil bina yatırımları, emisyon azaltım ve kontrol sistemleri, su ve atık yönetimi ile sürdürülebilir ulaşım projeleri gibi yatırımların finansmanında kullanılacak.

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

Dönem içinde Esas Sözleşme'de değişiklik olmamıştır.

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen DenizBank kredi notlarında, 2025 yılında aşağıdaki değişiklikler olmuştur.

Moody's 30 Temmuz 2025 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vade Yabancı ve Yerel Para mevduat notlarını Ba2 ve Ba1, Temel Kredi Değerlendirmesi ve Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi'ni b1 ve Ba2 olarak güncellemiştir. Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para notlarını Not Prime, görünümü de pozitif olarak teyit etmiştir.

Fitch Ratings, 21 Mart 2025 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vade Yabancı ve Yerel Para notlarını BB- ve görünümünü Durağan olarak, Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para notlarını B, Finansal Dayanıklılık notunu b+, Hissedar Destek Notunu bb- ve Ulusal notunu AA (tur) (Durağan) olarak teyit etmiştir.

Kredi notları 30 Eylül 2025 itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Ba2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	Ba1
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	b1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adj. BCA)	Ba1

*30.07.2025 tarihi itibarıyla

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

**21.03.2025 tarihi itibarıyla

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2025 yılı Eylül ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	21.161 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri ve DEK hariç)	13.119 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç, DEK dahil)	194 milyar \$
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	24.968 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	15.398 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	231 milyar \$

2025 yılının ilk dokuz ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 21.161 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ticari krediler ve kredi kartları toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 2.585 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 2.496 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2025 yılının ilk dokuz ayında 5.550 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2024 yılını %1,8 ile kapatırken, 2025 yılı Eylül ayı itibarıyla %2,3 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Eylül 2025'te 24.968 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk sekiz ay sonunda 3.576 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk sekiz aylık net kârı ise 563,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Finansal Göstergeler (milyon TL)

Bilanço	30.09.2025	31.12.2024
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	263.899	207.069
Krediler. net	1.022.680	796.201
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	541.128	456.845
Toplam Aktifler	1.975.410	1.578.539
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	1.217.560	949.986
Vadeli	909.106	730.925
Vadesiz	308.454	219.061
Alınan Krediler	249.860	197.344
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	77.191	92.400
Sermaye Benzeri Kredi	14.914	12.137
Özkaynak	200.144	151.592
Ödenmiş Sermaye	19.639	19.639
Gayrinakdi Krediler	283.376	206.602
Gelir Tablosu	30.09.2025	30.09.2024
Net Faiz Geliri	67.390	40.332
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	29.811	22.975
Diğer Faaliyet Gelirleri	11.999	7.484
Toplam Faaliyet Gelirleri	109.201	70.791
Personel Giderleri	(19.960)	(13.945)
Diğer Faaliyet Giderleri	(22.705)	(15.826)
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	(16.334)	(957)
Diğer Karşılıklar	358	(1.643)
Net Faaliyet Karı	50.560	38.421
Vergi Karşılığı	(10.014)	(4.611)
Net Kâr	40.546	33.810
Diğer Göstergeler	30.09.2025	31.12.2024
Şube Sayısı ⁽³⁾	600	644
Personel Sayısı	13.073	13.358
ATM Sayısı	3.032	3.080
POS Sayısı	324.184	506.204
Kredi Kartı Sayısı	6.899.399	6.639.472

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

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

⁽³⁾ İştirak şubeleri dahildir.

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

	Konsolide	
(milyon TL)	30.09.2025	31.12.2024
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	17,83	18,41
Özkaynak	200.144	151.592
Özkaynak Kârlılığı (%)	30,96	37,22
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	4,45	3,81