

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş yıllarda ayrılan 4.175.000 bin TL ve cari yılda ayrılan 3.525.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 7.700.000 bin TL daha az, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi kar 3.525.000 bin TL daha fazla ve özkaynaklar 7.700.000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Kasım 2023

DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2023 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 konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

2 Kasım 2023

HAKAN ELVERDİ Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Müdürü	RUSLAN ABİL Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	HAKAN ATEŞ Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	HESHAM ABDULLA QASSIM AL QASSIM Yönetim Kurulu Başkanı
BJORN LENZMANN Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	AHMED MOHAMMED AQIL QASSIM AL QASSIM Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi		

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

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

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

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXV.	Sınıflandırmalar	26

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

I.	Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar	27
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	35
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	39
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	40
IX.	Konsolide raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	41

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

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V.	DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	65
VI.	Bilanço sonrası hususlar	66

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

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

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği kapsamında, 1 Ağustos 2019-31 Ekim 2019 tarihleri arasındaki üç aylık hak düşürücü süre içerisinde diğer pay sahipleri tarafından satma hakları kullanılmıştır. 31 Ekim 2019'da sona eren üç aylık hak düşürücü süreden sonra ENBD satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması talebiyle 3 Kasım 2019 tarihinde Banka'ya başvurmuştur. Bu kapsamda ENBD'nin ortaklıktan çıkarma hakkını kullanması ve BİST kotundan çıkartılmasına ilişkin süreçte; Banka'nın satma hakkını kullanmayan diğer ortaklara ait 1.426.214,154 adet halka açık paylarının iptal edilerek sermaye azaltımı yapılması ve söz konusu paylar karşılığında çıkarılan paylarla ENBD'ye eş zamanlı olarak tahsisli sermaye artırımı yapılması ve bu kapsamda Banka esas sözleşmesinin 6. maddesinin tadili hususlarında düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış ve 12 Aralık 2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır. Söz konusu Genel Kurul Toplantısı kararları ile SPK tarafından onaylanan 'İhraç Belgesi' 13 Aralık 2019 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu⁽¹⁾		
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	0,00000002
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Burcu Çalıkı	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Aazar Ali Khwaja	Üye	--
Denetim Komitesi		
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları⁽²⁾		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkırın	Perakende Bankacılık	--
Selim Efe Teoman	Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Engin Eskiduman	KOBİ Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi	--
Oğuzhan Özark	Bireysel ve Özel Bankacılık	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon	--
Umut Özdoğan	Bilgi Sistemleri	--
Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdutt Bhatt	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Halit Cihan Tunçbilek	Ödeme Sistemleri	--
Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--
Okan Aksu	Hazine Grubu	--
Serkan Boran	Sorunlu Alacak Çözümleme	--
Rasim Orman	Genel Sekreterlik ve Davalar	--
Hacı Mehmet Ofraz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--

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

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

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

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

18 Temmuz 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile;

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

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

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

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

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

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

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

ENBD'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Pay Oranları %
Investment Corporation of Dubai	55,76
Capital Assets LLC	5,33
Halka Açık Kısım	38,91
Toplam	100,00

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 643 ve yurtdışındaki 2 şubesi ile hizmet vermekte olan Ana ortaklık Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		157.751.936	238.829.372	396.581.308	54.128.080	177.525.552	231.653.632
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		123.904.399	179.100.640	303.005.039	9.896.881	135.144.718	145.041.599
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	55.039.822	120.792.759	175.832.581	8.708.259	103.447.563	112.155.822
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	10.912.937	58.357.397	69.270.334	1.172.266	31.734.915	32.907.181
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		57.952.240	4	57.952.244	16.415	-	16.415
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		600	49.520	50.120	59	37.760	37.819
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	2.863.062	4.933.035	7.796.097	1.486.387	1.335.065	2.821.452
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		47.827	3.077.204	3.125.031	452.368	819.141	1.271.509
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	748.563	748.563	-	456.942	456.942
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.815.235	1.107.268	3.922.503	1.034.019	58.982	1.093.001
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	29.596.187	46.232.210	75.828.397	41.116.476	36.142.261	77.258.737
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		29.595.227	45.172.890	74.768.117	41.115.526	35.108.721	76.224.247
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		960	991	1.951	950	680	1.630
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	1.058.329	1.058.329	-	1.032.860	1.032.860
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.388.288	8.563.487	9.951.775	1.628.336	4.903.508	6.531.844
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.388.288	8.563.487	9.951.775	1.628.336	4.903.508	6.531.844
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)		299.847.313	241.070.226	540.917.539	203.991.845	157.102.840	361.094.685
2.1 Krediler	(5.1.d)	264.240.150	240.581.393	504.821.543	200.398.906	157.156.109	357.555.015
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	4.067.778	7.015.509	11.083.287	2.536.262	6.036.736	8.572.998
2.3 Faktoring Alacakları		10.324.162	2.063.912	12.388.074	6.471.628	1.590.178	8.061.806
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.e)	39.394.997	7.677.001	47.071.998	11.146.415	7.170.493	18.316.908
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		39.394.997	7.677.001	47.071.998	11.146.415	7.170.493	18.316.908
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		18.179.774	16.267.589	34.447.363	16.561.366	14.850.676	31.412.042
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		2.718.935	1.016	2.719.951	2.693.629	698	2.694.327
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	21.855	-	21.855	21.855	-	21.855
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		21.855	-	21.855	21.855	-	21.855
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	2.694.280	1.016	2.695.296	2.668.974	698	2.669.672
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		2.694.280	1.016	2.695.296	2.668.974	698	2.669.672
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)		6.193.766	916.911	7.110.677	3.681.548	676.144	4.357.692
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2.859.215	346.775	3.205.990	1.337.505	185.281	1.522.786
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2.859.215	346.775	3.205.990	1.337.505	185.281	1.522.786
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.k)	715.555	-	715.555	709.270	-	709.270
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	44.158	44.158	18.886	12.301	31.187
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.l)	5.449.415	-	5.449.415	4.357.629	-	4.357.629
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.n)	30.477.093	6.341.258	36.818.351	15.302.415	3.277.491	18.579.906
VARLIKLAR TOPLAMI		506.013.228	487.549.716	993.562.944	286.220.807	338.780.307	625.001.114

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	323.631.246	328.260.548	651.891.794	167.353.570	272.053.441	439.407.011
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	6.627.811	92.773.464	99.401.275	5.692.037	44.889.467	50.581.504
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		3.308.414	45.173.026	48.481.440	1.152.556	12.329.241	13.481.797
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	2.046.675	27.278.036	29.324.711	3.616.862	5.181.864	8.798.726
4.1 Bonolar		2.046.675	2.139.383	4.186.058	3.616.862	494.857	4.111.719
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	25.138.653	25.138.653	-	4.687.007	4.687.007
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		607.919	2.985.786	3.593.705	191.400	3.230.133	3.421.533
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.II.b)	607.919	2.985.786	3.593.705	191.400	3.230.133	3.421.533
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)	809.207	76.756	885.963	582.746	73.177	655.923
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	12.748.807	3.180.125	15.928.932	7.930.557	2.359.220	10.289.777
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.682.464	162.467	1.844.931	1.545.044	132.230	1.677.274
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		11.066.343	3.017.658	14.084.001	6.385.513	2.226.990	8.612.503
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	2.541.673	756.802	3.298.475	3.133.140	44.465	3.177.605
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	682.827	544.903	1.227.730	305.780	348.652	654.432
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	21.301.846	21.301.846	-	14.561.492	14.561.492
14.1 Krediler		-	21.301.846	21.301.846	-	14.561.492	14.561.492
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	24.468.227	18.696.645	43.164.872	17.056.022	8.052.316	25.108.338
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	37.765.818	37.296.383	75.062.201	27.779.798	27.083.178	54.862.976
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2 Sermaye Yedekleri		(8.485)	-	(8.485)	(8.485)	-	(8.485)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		(8.500)	-	(8.500)	(8.500)	-	(8.500)
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.875.607	264.481	2.140.088	2.045.730	181.661	2.227.391
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(20.475.238)	29.921.348	9.446.110	(10.412.753)	21.837.631	11.424.878
16.5 Kâr Yedekleri		30.868.782	1.562.572	32.431.354	13.695.768	1.562.572	15.258.340
16.5.1 Yasal Yedekler		1.140.226	5.019	1.145.245	789.750	5.019	794.769
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		29.728.556	1.557.553	31.286.109	12.906.018	1.557.553	14.463.571
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		19.409.112	5.547.102	24.956.214	16.460.205	3.500.780	19.960.985
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		466.577	2.321.394	2.787.971	1.289.842	1.497.118	2.786.960
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		18.942.535	3.225.708	22.168.243	15.170.363	2.003.662	17.174.025
16.7 Azınlık Payları		399.940	880	400.820	303.233	534	303.767
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		415.238.624	578.324.320	993.562.944	234.794.468	390.206.646	625.001.114

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	426.036.171	585.798.569	1.011.834.740	280.463.874	431.587.810	712.051.684
I. GARANTİ ve KEFALETLER (5.III.a)	59.060.898	73.039.197	132.100.095	38.168.042	52.832.120	91.000.162
1.1. Teminat Mektupları	52.280.273	49.841.290	102.121.563	32.610.102	34.171.233	66.781.335
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79.021	416.422	495.443	79.021	285.484	364.505
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	52.201.252	49.424.868	101.626.120	32.531.081	33.885.749	66.416.830
1.2. Banka Kredileri	-	680.694	680.694	149.232	593.707	742.939
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	-	680.694	680.694	149.232	593.707	742.939
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	2.548	20.510.221	20.512.769	39.625	15.599.066	15.638.691
1.3.1. Belgeli Akreditifler	-	13.791.359	13.791.359	39.625	9.176.192	9.215.817
1.3.2. Diğer Akreditifler	2.548	6.718.862	6.721.410	-	6.422.874	6.422.874
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden	6.778.069	2.006.992	8.785.061	5.369.075	2.468.114	7.837.189
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	8	-	8	8	-	8
II. TAHAHHÜTLER (5.III.a)	253.608.226	20.324.069	273.932.295	122.289.970	10.436.910	132.726.880
2.1. Cayılamaz Taahhütler	250.826.939	20.217.784	271.044.723	120.499.257	9.930.700	130.429.957
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2.297.881	12.081.774	14.379.655	1.797.147	5.284.738	7.081.885
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	2.990.235	2.990.235
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	5.938	-	5.938	35.625	-	35.625
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	40.378.330	-	40.378.330	30.474.774	-	30.474.774
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	12.111.781	-	12.111.781	6.613.792	-	6.613.792
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.614	-	1.614	2.396	-	2.396
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	194.107.384	-	194.107.384	80.333.770	-	80.333.770
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	24.418	-	24.418	14.925	-	14.925
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden	-	-	-	-	-	-
2.1.11. Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.899.593	8.136.010	10.035.603	1.226.828	1.655.727	2.882.555
2.2. Cayılabılır Taahhütler	2.781.287	106.285	2.887.572	1.790.713	506.210	2.296.923
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	2.780.728	106.285	2.887.013	1.790.154	506.210	2.296.364
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	113.367.047	492.435.303	605.802.350	120.005.862	368.318.780	488.324.642
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler	113.367.047	492.435.303	605.802.350	120.005.862	368.318.780	488.324.642
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	23.300.810	48.700.221	72.001.031	6.113.314	21.683.876	27.797.190
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	19.332.015	17.906.637	37.238.652	5.709.037	8.579.485	14.288.522
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.968.795	30.793.584	34.762.379	404.277	13.104.391	13.508.668
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	81.004.181	361.690.663	442.694.844	51.934.327	259.046.906	310.981.233
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	10.057	149.621.275	149.631.332	4.328.821	98.810.550	103.139.371
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	75.384.124	88.000.169	163.384.293	42.245.506	69.298.664	111.544.170
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	2.805.000	62.034.611	64.839.611	2.680.000	45.468.847	48.148.847
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	2.805.000	62.034.608	64.839.608	2.680.000	45.468.845	48.148.845
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	8.357.907	57.621.991	65.979.898	61.074.042	69.191.428	130.265.470
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	4.620.938	24.067.416	28.688.354	41.117.590	23.187.598	64.305.188
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	3.736.969	30.277.535	34.014.504	19.956.452	44.428.252	64.384.704
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	1.638.520	1.638.520	-	787.789	787.789
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	1.638.520	1.638.520	-	787.789	787.789
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri	704.149	683.268	1.387.417	884.179	864.404	1.748.583
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	704.149	-	704.149	-	864.404	864.404
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	-	683.268	683.268	884.179	-	884.179
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer	-	23.739.160	23.739.160	-	17.532.166	17.532.166
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	2.200.111.741	1.495.484.521	3.695.596.262	1.650.727.568	900.096.278	2.550.823.846
IV. EMANET KIYMETLER	87.788.071	125.853.975	213.642.046	55.430.483	65.785.451	121.215.934
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	139.984	-	139.984	139.984	-	139.984
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	74.969.095	111.239.623	186.208.718	47.708.203	55.589.317	103.297.520
4.3. Tahsile Alınan Çekler	10.312.381	8.561.052	18.873.433	5.844.200	6.169.880	12.014.080
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.365.363	1.563.004	3.928.367	1.736.848	1.113.785	2.850.633
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	1.248	4.490.296	4.491.544	1.248	2.912.469	2.913.717
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	2.110.268.867	1.365.755.602	3.476.024.469	1.593.785.660	831.525.556	2.425.311.216
5.1. Menkul Kıymetler	12.732.819	3.822.160	16.554.979	4.191.742	362.796	4.554.538
5.2. Teminat Senetleri	1.356.669.215	428.897.342	1.785.566.557	977.706.210	272.272.517	1.249.978.727
5.3. Emtia	44.824.773	60.779.902	105.604.675	34.485.125	46.047.323	80.532.448
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	564.035.431	533.059.181	1.097.094.612	460.511.105	301.007.188	761.518.293
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	132.006.629	339.197.017	471.203.646	116.891.478	211.835.732	328.727.210
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	2.054.803	3.874.944	5.929.747	1.511.425	2.785.271	4.296.696
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	2.626.147.912	2.081.283.090	4.707.431.002	1.931.191.442	1.331.684.088	3.262.875.530

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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
			CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2023)	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2022)	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2023)	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2022)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	74.097.149	35.860.998	33.419.248	15.297.336
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		48.452.066	27.643.060	19.920.774	11.644.316
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		776.745	102.517	325.602	5.603
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.789.095	158.647	1.026.563	104.717
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.385.142	164.971	3.396.956	120.945
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		16.131.108	7.054.879	8.040.082	3.160.710
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		158.001	105.590	(120.451)	55.177
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8.663.335	5.772.419	3.271.255	2.496.142
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		7.309.772	1.176.870	4.889.278	609.391
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		1.025.481	514.376	460.903	182.389
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		537.512	222.548	248.368	78.656
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	45.571.481	15.945.888	20.714.842	6.970.746
2.1	Mevduata Verilen Faizler		35.501.978	11.363.701	16.215.327	5.282.221
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		6.739.621	2.994.205	3.052.548	1.198.079
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.776.730	599.430	923.436	182.479
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.256.836	797.404	445.765	250.527
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		160.951	106.096	61.901	35.254
2.6	Diğer Faiz Giderleri		135.365	85.052	15.865	22.186
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		28.525.668	19.915.110	12.704.406	8.326.590
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		9.236.028	4.538.621	4.185.552	1.837.409
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.345.779	6.870.112	6.015.069	2.760.609
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		788.633	516.587	292.803	198.335
4.1.2	Diğer		12.557.146	6.353.525	5.722.266	2.562.274
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.109.751	2.331.491	1.829.517	923.200
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		45.520	10.048	19.040	4.711
4.2.2	Diğer		4.064.231	2.321.443	1.810.477	918.489
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		3.602	15.882	2.427	1.058
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.c)	7.090.625	5.379.052	3.117.212	2.000.669
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.493.240	107.981	590.608	(38.688)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		9.787.142	13.914.580	3.367.246	4.647.087
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(5.189.757)	(8.643.509)	(840.642)	(2.607.730)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.d)	4.594.535	1.356.933	1.521.971	383.021
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		49.450.458	31.205.598	21.531.568	12.548.747
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5.IV.e)	(2.561.081)	3.076.942	463.192	2.724.556
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		4.509.368	1.722.449	1.349.823	273.058
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	7.300.821	3.353.944	2.883.116	1.385.101
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	8.436.810	4.045.780	3.250.177	1.376.591
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		31.764.540	19.006.483	13.585.260	6.789.441
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.g)	31.764.540	19.006.483	13.585.260	6.789.441
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.h)	(9.497.710)	(4.717.249)	(4.848.462)	(1.709.178)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(4.367.697)	(4.381.230)	(3.230.371)	(2.141.041)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(20.676.547)	(6.963.833)	(8.878.345)	(1.736.107)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		15.546.534	6.627.814	7.260.254	2.167.970
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		22.266.830	14.289.234	8.736.798	5.080.263
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ 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 KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.i)	22.266.830	14.289.234	8.736.798	5.080.263
25.1	Grubun Kârı / Zaranı		22.168.243	14.223.821	8.711.858	5.045.915
25.2	Azinlık Payları Kâr / Zaranı (-)		98.587	65.413	24.940	34.348
	Hisse Başına Kâr/Zarar		3,91	2,51	1,53	0,89

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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 (01/01-30/09/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2022)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	22.266.830	14.289.234
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(2.066.071)	4.156.936
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(87.303)	29.804
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	105.406	32.089
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(272.752)	-
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	80.043	(2.285)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.978.768)	4.127.132
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	8.537.410	2.135.056
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(8.297.571)	1.995.036
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	3.831	3.717
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(7.965.135)	(625.486)
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	5.742.697	618.809
III. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (I±II)	20.200.759	18.446.170

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler																							
										Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazancı/kayıpları,																							
										Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yanışan finansal varlıkların birikmiş yenisinden değerlendirme kazancı/kayıpları										k yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kırdırılarak sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)													
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER										Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İstisna Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	diğerleme artışları/ azalışları	Duran varlıklar birikmiş yenisinden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yenisinden ölçüm kazancı/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kırdırılarak sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar/Zararı	Dönem Net Kar/Zararı	Aznık Payların Hissiz Toplam Özkaynak	Aznık Payları	Toplam Özkaynak							
ÖNCEKİ DÖNEM																																	
01/01-30/09/2022																																	
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 Bakıya (+/-)																																	
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 Tahviller																																	
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																																	
01/01-30/09/2023																																	
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 Bakıya (+/-)																																	
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 Tahviller																																	
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 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2022)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)	24.078.703	8.771.388
1.1.1 Alınan Faizler (+)	59.635.478	25.576.765
1.1.2 Ödenen Faizler (-)	37.249.246	13.863.148
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)	3.602	15.882
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	13.345.779	6.870.112
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	7.539.125	685.582
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	3.552.087	5.708.219
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	7.405.916	3.239.472
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	5.581.172	2.708.127
1.1.9 Diğer (+/-)	(9.761.034)	(10.274.425)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	91.816.829	37.602.410
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(4.879.655)	(1.533.789)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(20.160.716)	(3.665.138)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(127.935.484)	(93.880.339)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(18.197.743)	(17.723.831)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	(14.943.980)	4.732.057
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	173.569.095	139.658.497
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	36.779.068	(8.703.109)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	67.586.244	18.718.062
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	115.895.532	46.373.798
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(11.789.345)	(32.455.371)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	-	6.082
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	2.794.669	1.191.074
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	2.289.607	932.147
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	26.766.863	25.999.913
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	14.989.951	3.180.236
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	1.041.404	10.126.300
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	1.534.033	-
2.9 Diğer (+/-)	-	755.615
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	10.533.435	(6.885.518)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	62.271.987	28.856.325
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	51.132.137	35.266.881
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	606.415	474.962
3.6 Diğer (+/-)	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	20.065.760	18.108.540
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	134.705.382	25.141.449
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	100.751.067	78.357.335
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	235.456.449	103.498.784

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, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Eylül 2023 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

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

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2022
ABD Doları	27,3767 TL	18,6983 TL	18,5187 TL
Avro	29,0305 TL	19,9349 TL	18,1395 TL

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 5.189.757 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 8.643.509 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 2023 tarihi itibarıyla 32.806.607 TL'dir (31 Aralık 2022: 24.199.291 TL).

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 548.840 TL (31 Aralık 2022: 618.747 TL) tutarındaki kur farkı "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Konsolide edilen ortaklıklarda dönem içinde gerçekleşen önemli değişiklikler

Bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

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

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

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

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

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 30 Eylül 2023 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 2023 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 2023 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 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık % 62 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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.

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19'un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında azami gayret göstererek yansıtılmıştır. Ana ortaklık Banka bu süreçte bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtılmıştır.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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 indirilmesi ile bulunmaktadır. TT değerine ayrıca kredi dönüşüm oranı da uygulanmaktadır.

Temerrüt olasılığı

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

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

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

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bireysel olmayan müşteriler için kullanılan içsel derecelendirme sistemleri temelde Kurumsal/Ticari, OBİ, KBI ve Tarım model gruplarına ayrılmaktadır. Kurumsal/Ticari ve OBİ model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin borçluluk, likidite, büyüklük gibi niceliksel özelliklerle birlikte niteliksel değerlendirme unsurları da dikkate almaktadır. KBI ve Tarım model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin bankacılık sektöründeki tüm limitin kullanım oranındaki trendi, Banka'da KMH ürünü kullanım süresi veya kredi ödemelerindeki gecikmelerin son dönemdeki sıklığı gibi davranışsal bilgileri yansıtmaktadır.

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

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

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Münferit (bireysel) değerlendirme

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

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

Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

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 bonusu getiri oranı, 5 yıllık CDS Primi, USDTRY ve EURTRY pariteleridir. Modeller yıllık olarak gözden geçirilmekte, gerekli görülen segmentler için yenilenmekte ve validasyon sürecine tabi tutulmaktadır.

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 ileri dönemlerde periyodik olarak gözden geçirilecek ve beklentilere göre güncelleme yapılacaktır.

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

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

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

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

DFH Grup’un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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 değerlendirilmektedir.

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

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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 amortismanı 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.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin DFH Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

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

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

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

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

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

DFH Grup’un yurtdışındaki bağlı ortaklıkları Avusturya’da %25, Rusya Federasyonu’nda %20 ve Kıbrıs’ta %2 oranlarıyla kurumlar vergisine tabidirler.

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

213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na 7338 sayılı kanunun 52’nci maddesiyle eklenen geçici 32’nci madde kapsamında Ana ortaklık Banka’nın bilançosunda bulunan sabit kıymetler Vergi mevzuatı açısından yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Söz konusu değerlendirme neticesinde oluşan değer artış kazancı üzerinden % 2 vergi ödenmiştir.

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 2023 itibarıyla 5.449.415 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2022: 4.357.629 TL) ve 1.227.730 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2022: 654.432 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

Ertelenmiş vergi hesaplamalarında Türkiye’deki kurumlar için %30 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2022 : %25).

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

c. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, sonraki dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları 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.

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2023 ve 2022 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla 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.

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.

Grubun 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 100.927.073 TL (31 Aralık 2022: 74.428.156 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,54’tür (31 Aralık 2022: %17,57).

COVID-19 salgını nedeniyle finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle, BDDK 23 Mart 2020 tarihinde yaptığı basın açıklamasıyla 31 Aralık 2020 tarihine dek geçerli olacak tedbirleri duyurmuştur. 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı düzenlemesi ile açıklanan ve 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılan tedbirler, 19 Eylül 2021 tarihli 9795 sayılı düzenlemesi ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınincaya kadar uzatılmıştır. Buna göre;

- Bankalar “Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını ve ilgili özel karşılık tutarlarını belirlerken 28.04.2022 tarih ve 10188 sayılı düzenleme ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınincaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulama, 31.01.2023 tarih ve 10496 sayılı düzenleme ile değiştirilerek aksi yönde bir Kurul Kararı alınincaya kadar, 31.12.2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına karar verilmiştir.

17 Haziran 2021 tarihli ve 9624 sayılı düzenleme ile 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması uygulamasına son verilmiştir. 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenlemesi ile birlikte 21 Aralık 2021 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

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

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Carî Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	5.696.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	32.431.354	15.258.340
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	17.496.083	16.406.352
Kâr	24.956.214	19.960.985
Net dönem kârı	22.168.243	17.174.025
Geçmiş yıllar kârı	2.787.971	2.786.960
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.002	992
Azınlık Payları	400.820	303.767
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	80.981.588	57.626.551
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.659.489	791.583
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	160.378	102.568
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	--	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.205.990	1.522.786
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	1.014.078	--
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	8.039.935	2.416.937
Çekirdek Sermaye Toplamı	72.941.653	55.209.614
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	72.941.653	55.209.614

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

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	21.133.363	14.446.409
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)	6.889.307	4.821.377
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	28.022.670	19.267.786
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	28.022.670	19.267.786
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	100.964.323	74.477.400
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	37.250	49.244
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide 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)	100.927.073	74.428.156
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	610.385.152	423.588.063
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,95	13,03
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,95	13,03
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,54	17,57
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,639	2,583
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,139	0,083
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	1,497	1,949
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)	21.957.018	18.495.636
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6.889.307	4.821.377
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 tutan 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 2023 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

İhracı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3338	4107	8213	5475
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3338	4107	8213	5475
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.04.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15 yıl	15 yıl	15 yıl	15 yıl
İhracının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmanın en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmanın en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6,2, sonrasında irs +5,64	İlk 5 yıl %7,93, sonrasında irs +6,12	%7,50	%7,49
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen istisna edilebilir, kısmen istisna edilebilir ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz artırım olbi geri ödemenin teşvik edilecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik dönüştürme oranı	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltma özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değerin geçici olarak azaltılabilirliği, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olmuyanın olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olduğunu	--	--	--	--

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirimine konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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 VIII-a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

c. Yabancı para risk yönetim politikası

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

d. 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	27,3767 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	29,0305 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
25 Eylül 2023	27,1751	28,9027
26 Eylül 2023	27,2108	28,8183
27 Eylül 2023	27,2640	28,7853
28 Eylül 2023	27,3752	28,8083
29 Eylül 2023	27,3767	29,0305

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

2023 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 26,9630 TL, Avro döviz alış kuru 28,8224 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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.	60.117.059	52.086.917	8.588.783	120.792.759
Bankalar	34.925.535	21.710.356	1.671.986	58.307.877
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	910.769	7.841.652	21.185	8.773.606
Para Piyasalarından Alacaklar	4	--	--	4
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	5.692.520	40.305.348	234.342	46.232.210
Krediler ⁽²⁾	155.763.808	73.319.332	4.816.633	233.899.773
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	1.016	1.947.563	(1.947.563)	1.016
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	7.676.089	--	7.676.089
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	883.907	277	32.727	916.911
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	761.819	4.839.780	339.109	5.940.708
Toplam Varlıklar	259.056.437	209.727.314	13.757.202	482.540.953
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.749.985	1.095.037	2.513.552	6.358.574
Döviz Tevdiat Hesabı	153.517.350	137.522.946	30.861.678	321.901.974
Para Piyasalarından Borçlar	4.709.288	40.463.738	--	45.173.026
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	51.269.878	60.629.207	2.176.225	114.075.310
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.598.480	22.498.159	3.181.397	27.278.036
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	10.115.017	14.396.431	147.362	24.658.810
Toplam Yükümlülükler	223.959.998	276.605.518	38.880.214	539.445.730
Net Bilanço Pozisyonu	35.096.439	(66.878.204)	(25.123.012)	(56.904.777)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁷⁾	(34.533.114)	69.088.087	25.189.826	59.744.799
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	23.913.423	142.113.382	31.565.464	197.592.269
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(58.446.537)	(73.025.295)	(6.375.638)	(137.847.470)
Net Pozisyon	563.325	2.209.883	66.814	2.840.022
Gayri Nakdi Krediler	31.682.553	37.025.595	4.331.049	73.039.197
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	186.076.713	146.243.383	16.101.234	348.421.330
Toplam Yükümlülükler	151.993.160	174.724.242	33.657.902	360.375.304
Net Bilanço Pozisyonu	34.083.553	(28.480.859)	(17.556.668)	(11.953.974)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(33.694.243)	27.532.650	18.510.895	12.349.302
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.989.662	104.439.447	22.929.025	145.358.134
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(51.683.905)	(76.906.797)	(4.418.130)	(133.008.832)
Net Pozisyon	389.310	(948.209)	954.227	395.328
Gayri Nakdi Krediler	22.492.274	27.923.945	2.415.901	52.832.120

(1) 4.722.916 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) 505.636 TL tutarında döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 346.775 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.

(4) 444.708 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(5) Toplam varlıklar içerisinde 8.784.913 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 16.364.662 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(6) 37.296.383 TL tutarında YP özkaynaklar, 1.582.207 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 2023 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.	5.562.739	899.600	--	--	--	169.370.242	175.832.581
Bankalar ⁽¹⁾	26.058.409	21.854.908	6.235.874	--	--	15.071.023	69.220.214
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	269.585	385.574	34.835	581.345	3.160.967	13.315.566	17.747.872
Para Piyasalarından Alacaklar	57.871.822	80.422	--	--	--	--	57.952.244
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	15.823.043	11.101.077	8.446.689	17.446.728	23.008.909	1.951	75.828.397
Verilen Krediler	301.735.796	18.371.162	67.342.788	70.193.004	31.881.389	4.327.584	493.851.723
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	7.688.790	22.987.666	17.869	12.282.874	4.088.617	--	47.065.816
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	789.779	--	55.274.318	56.064.097
Toplam Varlıklar	415.010.184	75.680.409	82.078.055	101.293.730	62.139.882	257.360.684	993.562.944
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.447.854	803.191	200.932	--	--	1.015.801	7.467.778
Diğer Mevduat	191.181.055	144.771.336	83.027.599	23.515.012	528.404	201.400.610	644.424.016
Para Piyasalarından Borçlar	24.555.748	1.889.656	22.036.036	--	--	--	48.481.440
Muhelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	313.387	22.538.620	6.472.704	--	--	--	29.324.711
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	12.554.815	56.798.827	29.771.145	276.488	21.301.846	--	120.703.121
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	56.171	410.650	7.684.343	885.962	--	134.124.752	143.161.878
Toplam Yükümlülükler	234.109.030	227.212.280	149.192.759	24.677.462	21.830.250	336.541.163	993.562.944
Bilançodaki Uzun Pozisyon	180.901.154	--	--	76.616.268	40.309.632	--	297.827.054
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(151.531.871)	(67.114.704)	--	--	(79.180.479)	(297.827.054)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	14.618.918	--	743.535	--	15.362.453
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.886.913)	(530.655)	--	(21.964.479)	--	--	(25.382.047)
Toplam Pozisyon	178.014.241	(152.062.526)	(52.495.786)	54.651.789	41.053.167	(79.180.479)	(10.019.594)

(1) (50.120) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (6.182) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 6.320.898 tutarında maddi duran varlıklar, 3.205.990 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 715.555 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 2.719.951 TL tutarında ortaklık yatırımları, 5.493.573 TL tutarında vergi varlığı, 12.566.912 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (67.144) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 24.318.583 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 75.062.201 TL tutarında özkaynaklar, 3.298.475 TL tutarında cari vergi borcu, 1.227.730 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu 15.928.932 TL tutarında karşılıklar, 3.593.705 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 35.013.709 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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.	122.754	957.183	--	--	--	111.075.885	112.155.822
Bankalar ⁽¹⁾	5.727.674	13.818.308	2.169.727	2.202.801	--	8.950.852	32.869.362
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	958.268	98.460	167.620	461.217	678.945	6.988.786	9.353.296
Para Piyasalarından Alacaklar	16.415	--	--	--	--	--	16.415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	6.045.097	21.640.307	15.269.035	18.430.340	15.872.328	1.630	77.258.737
Verilen Krediler	163.831.132	17.788.915	49.553.536	79.679.802	28.181.280	3.746.184	342.780.849
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	1.289.497	7.454.135	3.268.047	5.432.157	870.000	--	18.313.836
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	999	493	1.729	544.130	1.822	31.703.624	32.252.797
Toplam Varlıklar	177.991.836	61.757.801	70.429.694	106.750.447	45.604.375	162.466.961	625.001.114
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.944.275	12.175.843	234.358	943.780	--	1.139.864	22.438.120
Diğer Mevduat	142.492.454	72.318.494	35.498.114	15.959.478	882.778	149.817.573	416.968.891
Para Piyasalarına Borçlar	3.218.736	3.013.873	7.249.188	--	--	--	13.481.797
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	581.642	5.074.804	3.142.280	--	--	--	8.798.726
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	7.811.604	23.358.138	19.125.686	285.718	14.561.850	--	65.142.996
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	56.266	388.502	1.264.016	655.923	--	95.805.877	98.170.584
Toplam Yükümlülükler	162.104.977	116.329.654	66.513.642	17.844.899	15.444.628	246.763.314	625.001.114
Bilançodaki Uzun Pozisyon	15.886.859	--	3.916.052	88.905.548	30.159.747	--	138.868.206
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(54.571.853)	--	--	--	(84.296.353)	(138.868.206)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	931.705	8.869.450	--	--	--	9.801.155
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.280.478)	--	--	(11.526.066)	(2.440.910)	--	(15.247.454)
Toplam Pozisyon	14.606.381	(53.640.148)	12.785.502	77.379.482	27.718.837	(84.296.353)	(5.446.299)

(1) (37.819) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (3.072) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 3.813.562 tutarında maddi duran varlıklar, 1.522.786 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 709.270 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 2.964.327 TL tutarında ortaklık yatırımları, 4.388.816 TL tutarında vergi varlığı, 6.643.540 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (22.188) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 11.953.511 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 54.862.976 TL tutarında özkaynaklar, 3.177.605 TL tutarında cari vergi borcu, 654.432 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu 10.289.777 TL tutarında karşılıklar, 3.421.533 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 23.399.554 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Eylül 2023	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4,50	5,50	--	--
Bankalar	3,90	6,12	--	33,44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	5,18	8,57	--	42,82
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	31,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,78	6,78	--	35,53
Verilen Krediler	6,98	7,72	6,10	33,52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,05	--	39,87
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,28	5,77	--	32,57
Diğer Mevduat	1,57	3,24	0,01	22,54
Para Piyasalarına Borçlar	4,15	8,80	--	29,74
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,75	3,70	--	32,79
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,18	8,41	--	32,30
Önceki Dönem: 31 Aralık 2022	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	2,17	4,44	--	12,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	6,14	8,74	--	22,18
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	12,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,60	7,02	--	45,74
Verilen Krediler	5,71	6,69	6,00	23,00
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	0,57	4,74	--	58,47
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,59	4,14	--	23,87
Diğer Mevduat	0,69	2,42	0,01	16,76
Para Piyasalarına Borçlar	2,45	4,67	--	11,69
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,63	--	--	22,47
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,53	6,36	--	14,26

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 riskine ilişkin açıklamalar

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

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. 2020 yılı içerisinde başlayan COVID-19 salgınının piyasalarda yarattığı hareketliliğin banka likiditesi üzerindeki etkileri yakından takip edilmektedir. Salgının banka likiditesi üzerindeki etkisinin ihmal edilebilecek seviyede olduğu görülmektedir.

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 2023 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 Eylül ayı 222,03, en yüksek Temmuz ayı 270,51 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük Ağustos ayı 248,47 ve en yüksek Eylül ayı 272,13 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			191.199.265	118.705.791
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	438.494.749	224.605.347	41.199.765	22.460.535
3 İstikrarlı mevduat	52.994.197	--	2.649.710	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	385.500.552	224.605.347	38.550.055	22.460.535
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	153.846.913	95.110.451	89.179.089	49.740.853
6 Operasyonel mevduat	5.116.057	2.432.240	1.253.917	605.095
7 Operasyonel olmayan mevduat	109.201.633	74.735.777	48.395.949	31.193.324
8 Diğer teminatsız mevduat	39.529.223	17.942.434	39.529.223	17.942.434
9 Teminatlı borçlar			118.115	118.115
10 Diğer nakit çıkışları	6.805.266	14.100.379	5.053.549	12.711.871
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	3.885.737	11.786.199	3.885.737	11.786.199
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.919.529	2.314.180	1.167.812	925.672
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	14.460.888	14.460.334	14.460.362	14.460.334
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	352.622.944	76.697.856	24.700.925	7.506.224
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			174.711.805	106.997.932
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	18.927.045	2.568	--	--
18 Teminatsız alacaklar	114.487.355	37.169.872	95.461.788	32.994.182
19 Diğer nakit girişleri	4.583.389	24.016.403	4.583.389	24.016.403
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	137.997.789	61.188.843	100.045.177	57.010.585
21 TOPLAM YKLV STOKU			191.199.265	118.705.791
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			74.666.628	49.987.347
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			261,1	249,4

(*) 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			145.138.394	107.855.306
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	283.710.235	178.616.538	27.048.203	17.861.654
3 İstikrarlı mevduat	26.456.404	--	1.322.820	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	257.253.831	178.616.538	25.725.383	17.861.654
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	123.404.190	81.949.185	67.874.826	39.803.951
6 Operasyonel mevduat	32.884.504	25.682.983	8.221.126	6.420.746
7 Operasyonel olmayan mevduat	65.419.037	45.781.600	34.567.608	22.908.506
8 Diğer teminatsız mevduat	25.100.649	10.484.602	25.086.092	10.474.699
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	4.760.342	13.558.850	3.466.425	12.572.778
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	2.603.814	11.915.397	2.603.814	11.915.397
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.156.528	1.643.453	862.611	657.381
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	4.924.313	4.923.753	4.923.781	4.923.753
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	210.600.349	55.565.066	15.731.889	5.524.720
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			119.045.124	80.686.856
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	592.817	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	50.476.915	37.967.944	41.813.334	35.040.150
19 Diğer nakit girişleri	1.077.192	46.091.528	1.077.192	46.091.528
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	52.146.924	84.059.472	42.890.526	81.131.678
21 TOPLAM YKLV STOKU			145.138.394	107.855.306
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			76.154.598	20.171.714
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			192,3	538,8

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

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB Bankaları ⁽¹⁾	169.867.573	5.965.008	--	--	--	--	--	175.832.581
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	15.071.023	21.836.454	21.016.825	7.200.413	4.095.499	--	--	69.220.214
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.557.232	1.458.773	2.082.300	2.386.407	5.014.571	4.248.589	--	17.747.872
Verilen Krediler	--	57.871.822	80.422	--	--	--	--	57.952.244
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	1.951	1.273.930	8.763.663	5.405.101	33.683.263	26.700.489	--	75.828.397
Diğer Varlıklar	--	163.511.789	34.543.285	127.654.030	104.831.617	58.983.418	4.327.584	493.851.723
Toplam Varlıklar	227.219.506	251.917.776	68.011.692	142.792.543	161.853.915	121.970.899	19.796.613	993.562.944
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.015.801	5.447.854	803.191	200.932	--	--	--	7.467.778
Diğer Mevduat	201.400.610	191.180.746	144.768.155	82.860.002	23.674.808	539.695	--	644.424.016
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	9.654.339	26.364.201	58.523.679	7.854.026	18.306.876	--	120.703.121
Para Piyasalarından Alacaklar	--	24.555.748	1.889.656	22.036.036	--	--	--	48.481.440
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	313.387	2.611.595	6.472.704	14.430.915	5.496.110	--	29.324.711
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	32.455.792	2.403.469	1.050.282	8.363.904	1.299.806	1.176.687	96.411.938	143.161.878
Toplam Yükümlülükler	234.872.203	233.555.543	177.487.080	178.457.257	47.259.555	25.519.368	96.411.938	993.562.944
Likidite Açığı	(7.652.697)	18.362.233	(109.475.388)	(35.664.714)	114.594.360	96.451.531	(76.615.325)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(1.787.922)	(3.709.558)	1.148.131	63.578	(129.291)	--	(4.415.062)
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	85.828.091	114.536.373	31.857.526	38.168.159	30.303.495	--	300.693.644
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(87.616.013)	(118.245.931)	(30.709.395)	(38.104.581)	(30.432.786)	--	(305.108.706)
Gayrinakdi krediler	--	19.535.728	9.807.296	44.573.663	54.833.940	3.349.468	--	132.100.095
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	100.842.582	110.221.034	44.598.111	98.294.841	161.306.835	93.703.895	16.033.816	625.001.114
Toplam Yükümlülükler	172.911.946	161.471.301	96.946.959	83.343.510	25.131.834	15.548.858	69.646.706	625.001.114
Likidite Açığı	(72.069.364)	(51.250.267)	(52.348.848)	14.951.331	136.175.001	78.155.037	(53.612.890)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(55.002)	(444.740)	303.951	174.079	--	--	(21.712)
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	100.201.745	69.046.963	26.504.850	25.015.706	23.382.201	--	244.151.465
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(100.256.747)	(69.491.703)	(26.200.899)	(24.841.627)	(23.382.201)	--	(244.173.177)
Gayrinakdi krediler	--	14.269.098	9.888.342	27.961.193	36.565.489	2.316.040	--	91.000.162

(1) (50.120) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (6.182) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,15'tir (31 Aralık 2022: %6,23). 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 (*)	968.668.563	616.340.392
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	(13.525.250)	(6.538.536)
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	8.280.712	1.090.284
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	396.263.355	227.619.260
7 Toplam risk tutarı	1.359.686.877	838.510.897

(*) 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)	955.143.313	609.801.856
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.278.014)	(1.401.634)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	951.865.299	608.400.222
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	14.316.184	6.796.388
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	8.280.712	1.090.284
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	22.596.896	7.886.672
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	19.283.965	7.353.636
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)	19.283.965	7.353.636
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	365.941.220	214.870.870
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	365.940.717	214.870.367
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	69.955.630	52.229.260
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	1.359.686.877	838.510.897
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	5,15	6,23

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

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

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	539.794.975	378.218.874	43.183.598
2 Standart yaklaşım	539.794.975	378.218.874	43.183.598
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	10.752.636	7.281.466	860.211
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10.752.636	7.281.466	860.211
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	596.876	209.848	47.750
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	10.656.665	9.891.212	852.533
17 Standart yaklaşım	10.656.665	9.891.212	852.533
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	48.583.935	27.986.645	3.886.715
20 Temel gösterge yaklaşımı	48.583.935	27.986.645	3.886.715
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)	610.385.087	423.588.045	48.830.807

(*) Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 65 TL dahil değildir.

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

DFH Grup, bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.231 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları 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.

30 Eylül 2023 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (21.214.892) TL'dir (31 Aralık 2022: (16.728.902) TL).

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

b. Nakit akış riski

Kur riski yönetimi kapsamında Deniz Leasing, sözleşmeye tabi Avro cinsinden ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını, Avro cinsinden alınan kredileriyle eşleştirme yoluyla 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Deniz Leasing'in uygulamaya başladığı nakit akış riskinden korunma muhasebesinde; riskten korunan kalem olarak ileri tarihli Avro cinsinden faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını belirlemiş olup, riskten korunma aracı olarak ise Avro cinsinden alınan krediler dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2023 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi sonucunda özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: (3.131) TL).

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 2023 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 (01/01/2023-30/09/2023)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	7.171.449	4.540.842	6.733.471	10.079.088	818	28.525.668
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.362.708	3.536.459	4.156.989	(118.936)	298.808	9.236.028
Diğer gelir/gider, net	5.646.869	2.700.463	4.549.559	(12.199.052)	10.990.923	11.688.762
Bölüm gelirleri toplamı	14.181.026	10.777.764	15.440.019	(2.238.900)	11.290.549	49.450.458
Diğer faaliyet giderleri (*)	(3.289.025)	(5.554.475)	(5.747.618)	(518.838)	(627.675)	(15.737.631)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	5.770.374	(128.408)	(3.048.873)	(4.501.349)	(40.031)	(1.948.287)
Vergi gideri						(9.497.710)
Sürdürülen faaliyetler net karı	16.662.375	5.094.881	6.643.528	(7.259.087)	10.622.843	22.266.830
Durdurulan faaliyetler net karı						—
Net dönem karı	16.662.375	5.094.881	6.643.528	(7.259.087)	10.622.843	22.266.830
Cari Dönem (30/09/2023)						
Bölüm varlıkları	249.498.010	126.215.943	118.070.002	443.714.892	--	937.498.847
İştirak ve bağlı ortaklıklar						2.719.951
Dağıtılmamış varlıklar						53.344.146
Toplam varlıklar						993.562.944
Bölüm yükümlülükleri	181.339.602	153.644.266	232.155.686	303.670.112	--	870.809.666
Dağıtılmamış yükümlülükler						47.691.077
Özkaynaklar						75.062.201
Toplam yükümlülükler						993.562.944

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2022-30/09/2022)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	5.620.949	3.749.945	4.701.880	5.843.531	(1.195)	19.915.110
Net ücret ve komisyon gelirleri	607.516	1.504.904	2.373.973	(10.777)	63.005	4.538.621
Diğer gelir/gider, net	2.036.844	775.497	596.300	5.487.979	(2.144.753)	6.751.867
Bölüm gelirleri toplamı	8.265.309	6.030.346	7.672.153	11.320.733	(2.082.943)	31.205.598
Diğer faaliyet giderleri (*)	(1.402.770)	(2.345.379)	(3.186.231)	(425.027)	(40.317)	(7.399.724)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(1.574.514)	656.947	(2.125.826)	(1.737.555)	(18.443)	(4.799.391)
Vergi gideri						(4.717.249)
Sürdürülen faaliyetler net karı	5.288.025	4.341.914	2.360.096	9.158.151	(2.141.703)	14.289.234
Durdurulan faaliyetler net karı						—
Net dönem karı	5.288.025	4.341.914	2.360.096	9.158.151	(2.141.703)	14.289.234
Önceki Dönem (31/12/2022)						
Bölüm varlıkları	170.545.219	96.667.895	75.536.168	249.999.035	--	592.748.317
İştirak ve bağlı ortaklıklar						2.694.327
Dağıtılmamış varlıklar						29.558.470
Toplam varlıklar						625.001.114
Bölüm yükümlülükleri	112.307.288	89.528.100	159.173.757	180.188.618	--	541.197.763
Dağıtılmamış yükümlülükler						28.940.375
Özkaynaklar						54.862.976
Toplam yükümlülükler						625.001.114

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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	1.885.843	7.462.583	1.224.349	4.223.175
TCMB	53.141.699	82.689.713	7.483.910	73.426.179
Diğer (*)	12.280	30.640.463	--	25.798.209
Toplam	55.039.822	120.792.759	8.708.259	103.447.563

(*) 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	53.138.088	34.377.517	7.483.910	20.133.448
Vadeli Serbest Hesap	--	5.053.203	--	14.013.933
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3.611	43.258.993	--	39.278.798
Toplam	53.141.699	82.689.713	7.483.910	73.426.179

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

Ana Ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 192.469 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 96.849 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

23 Nisan 2022 tarihli TCMB'nin basın duyurusu ile Bankalar ile finansman şirketlerinin Türk lirası cinsinden ticari nitelikteki nakdi kredileri 10 Haziran 2022 tesis tarihinden başlamak üzere zorunlu karşılığa tabi tutulmuştur.

TCMB'nin 2021/14 sayılı Tebliği kapsamında, 2 Eylül 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan yabancı para cinsinden mevduat hesapları için vadeli Türk lirası mevduat hesabına dönüşüm oranına göre ilave zorunlu karşılık ve komisyon uygulaması, 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 5.mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2022/30 sayılı Tebliğ ile 23 Aralık 2022 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olmak üzere sonlandırılmıştır.

23.12.2022 tarihinden itibaren, yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden hesaplanacak komisyon oranı, hem gerçek hem de tüzel kişi mevduat içinde Türk lirası mevduat payı %50'nin altında olan bankalar için yıllık %8, %50 ila %60 arasında olan bankalar için ise yıllık %3 olarak belirlenmiştir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	10.775.587	1.138.100	1.172.183	201.130
Yurtdışı	137.350	57.085.983	83	31.533.785
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	133.314	--	--
Toplam	10.912.937	58.357.397	1.172.266	31.734.915

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	70	--	73	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	70	--	73	--

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

Bulunmamaktadır.

3. Diğer finansal varlıklar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetleri ve sermayede payı temsil eden menkul değerler haricindeki menkul değerleri içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	268.669	701.820	173.670	131.596
Swap İşlemleri	1.117.641	7.420.001	1.403.003	3.483.524
Futures İşlemleri	--	--	8.836	--
Opsiyonlar	1.978	441.666	42.827	1.288.388
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.388.288	8.563.487	1.628.336	4.903.508

c. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahvilleri ile yabancı özel sektör borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

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

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 22.551.981 TL (31 Aralık 2022: 22.237.324 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.	20.689.479	1.862.502	19.543.206	2.694.118
Diğer	--	--	--	--
Toplam	20.689.479	1.862.502	19.543.206	2.694.118

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

4. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	4.784.886	33.278.941	87.568	14.610.285
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	4.784.886	33.278.941	87.568	14.610.285

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	75.826.446	77.257.107
Borsada İşlem Gören (*)	75.826.446	77.257.107
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	1.951	1.630
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	1.951	1.630
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	75.828.397	77.258.737

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	108.918	--	93.168
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	108.918	--	93.168
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	578.574	95	347.083	155
Toplam	578.574	109.013	347.083	93.323

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

Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	415.689.500	17.644.216	9.616.507	13.591.632
İşletme Kredileri	64.662.262	3.131.698	3.831.224	2.292.631
İhracat Kredileri	39.246.486	1.994.810	--	201.517
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	3.755.258	--	--	--
Tüketici Kredileri	53.600.891	3.615.875	1.960.999	27.333
Kredi Kartları	73.984.311	2.152.731	1.239.553	4.389
Diğer	180.440.292	6.749.102	2.584.731	11.065.762
İhtisas Kredileri	21.716.421	652.365	651.250	684.859
Diğer Alacaklar	26.495.585	2.815.675	566.674	138
Toplam	463.901.506	21.112.256	10.834.431	14.276.629

(*) İtfâ maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7.360.281	--	4.920.254	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	13.240.402	--	12.484.365
Toplam	7.360.281	13.240.402	4.920.254	12.484.365

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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	10.970.053	41.754.377	52.724.430
Konut Kredisi	4.922	823.991	828.913
Taşıt Kredisi	15.098	33.779	48.877
İhtiyaç Kredisi	10.950.033	40.896.607	51.846.640
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	12.198	12.198
Konut Kredisi	--	10.888	10.888
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	1.310	1.310
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	28.876	49.501	78.377
Konut Kredisi	--	7.201	7.201
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	28.876	--	28.876
Diğer	--	42.300	42.300
Bireysel Kredi Kartları-TP	63.914.911	2.042.506	65.957.417
Taksitli	25.751.539	2.042.506	27.794.045
Taksitsiz	38.163.372	--	38.163.372
Bireysel Kredi Kartları-YP	48.986	--	48.986
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	48.986	--	48.986
Personel Kredileri-TP	111.172	247.923	359.095
Konut Kredisi	--	33	33
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	111.172	247.890	359.062
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	784	784
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	784	784
Personel Kredi Kartları-TP	208.127	723	208.850
Taksitli	84.216	723	84.939
Taksitsiz	123.911	--	123.911
Personel Kredi Kartları-YP	1.609	--	1.609
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	1.609	--	1.609
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	6.010.589	--	6.010.589
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	19.625	--	19.625
Toplam	81.313.948	44.108.012	125.421.960

(*) Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 8.236 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 4.042 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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	3.447.955	17.064.355	20.512.310
İşyeri Kredileri	8	90.468	90.476
Taşıt Kredileri	27.220	150.734	177.954
İhtiyaç Kredileri	3.420.727	14.878.795	18.299.522
Diğer	--	1.944.358	1.944.358
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	--	329.085	329.085
İşyeri Kredileri	--	1.714	1.714
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	327.371	327.371
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	4.991.748	97.638.836	102.630.584
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	11.945	11.945
İhtiyaç Kredileri	87.037	24.136.532	24.223.569
Diğer	4.904.711	73.490.359	78.395.070
Kurumsal Kredi Kartları-TP	10.939.943	222.756	11.162.699
Taksitli	1.905.387	222.756	2.128.143
Taksitsiz	9.034.556	--	9.034.556
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.423	--	1.423
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	1.423	--	1.423
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5.190.005	--	5.190.005
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	16.596	--	16.596
Toplam	24.587.670	115.255.032	139.842.702

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	464.408.577	319.162.232
Yurtdışı Krediler	45.716.245	37.277.052
Toplam	510.124.822	356.439.284

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	741.410	--
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	741.410	--

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	1.114.204	2.967.990
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	4.141.685	2.014.523
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8.584.609	9.021.838
Toplam	13.840.498	14.004.351

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	354.843	3.166.410	6.567.410
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	354.843	3.166.410	6.567.410
Önceki Dönem	2.267.706	161.190	5.987.003
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.267.706	161.190	5.987.003

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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	4.079.499	2.888.776	10.782.260
Dönem İçinde İntikal (+)	2.327.016	2.308.035	3.350.675
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	3.063.553	1.892.049
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	3.063.553	1.892.049	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.474.070	1.736.426	4.597.499
Kayıttan düşülen (-)	--	--	217.166
Satılan (-)	--	--	1.200.714
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	11.249
Bireysel Krediler	--	--	677.189
Kredi Kartları	--	--	381.646
Diğer	--	--	130.630
Kur farkı	244.618	500.227	912.851
Dönem Sonu Bakiyesi	2.113.510	5.132.116	10.922.456
Karşılık (-)	1.114.204	4.141.685	8.584.609
Bilançodaki Net Bakiyesi	999.306	990.431	2.337.847

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	5.117	1.547.387	2.965.810
Karşılık Tutarı (-)	1.933	1.546.789	1.919.656
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.184	598	1.046.154
Önceki Dönem: 31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	722.263	585.951	2.962.447
Karşılık Tutarı (-)	704.489	296.577	2.195.209
Bilançodaki Net Bakiyesi	17.774	289.374	767.238

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2023	999.306	990.431	2.337.847
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	2.113.510	5.132.116	10.922.456
Karşılık Tutarı (-)	1.114.204	4.141.685	8.584.609
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	999.306	990.431	2.337.847
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2022	1.111.509	890.535	1.744.140
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	4.079.499	2.888.776	10.782.260
Karşılık Tutarı (-)	2.967.990	1.998.241	9.038.120
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.111.509	890.535	1.744.140
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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)	85.923	71.591	90.274
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	166.916	340.413	951.691
Karşılık Tutarı (-)	80.993	268.822	861.417
Önceki Dönem (Net)	106.302	218.093	124.651
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	395.456	398.348	1.160.649
Karşılık Tutarı (-)	289.154	180.255	1.035.998

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 30.207.190 TL'dir (31 Aralık 2022: 5.169.389 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 16.847.838 TL (31 Aralık 2022: 3.903.075 TL) tutarındadır.

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

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	47.071.998	18.316.908
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	47.071.998	18.316.908

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	47.071.998	18.316.908
Borsada İşlem Görenler	47.071.998	18.316.908
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	47.071.998	18.316.908

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	18.316.908	7.124.821
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	13.556.401	1.837.199
Yıl İçindeki Alımlar	16.732.722	10.242.395
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.534.033)	(887.507)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonu Toplamı	47.071.998	18.316.908

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	1.062.916	217.362	303.293	84.359	--	102.761	19.581
2	1.814.872	1.093.002	30.886	6.009	--	326.627	211.158
3	71.622	32.370	46.631	246	--	11.268	1.089
4	4.563.113	4.532.905	1.208	429.893	--	1.154.146	22.740

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

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

⁽³⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 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 2023 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	6.526.970
Hisse Senedi İhraç Primleri	9.589.984
Yedekler	16.552.206
Sermayeden indirilecek değerler	63.767
Çekirdek Sermaye Toplamı	32.605.393
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	255.068
Ana Sermaye Toplamı	32.350.325
Katkı sermaye toplamı	--
Sermaye	32.350.325
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	32.350.325

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-İntertech 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 Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
6-NeoHub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
7-Neo Elektronik Ticaret Bilişim Teknolojileri Yazılım ve Danışmanlık A. Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	2.226.675	1.659.203	1.075.690	8.464	--	611.720	199.938	--
2	954	835	--	--	--	(36)	-3	--
3	588	567	--	--	--	13	13	--
4	566	26	--	--	--	(122)	71	--
5	90.495	19.711	4.384	271	--	5.269	290	--
6	67.878	50.859	2.056	5.916	--	13.756	5.980	--
7	8.751	8.042	889	568	--	(983)	--	--

Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait olan yukarıdaki bağlı ortaklıklar, mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemişlerdir.

3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

(*) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	166.798.922	38.942.786	468.536	4.648.332	238.918	2.738.122	857.850	--	--
2	210.648	210.476	23	55.763	--	305	(1.150)	--	--
3	9.587.386	3.204.131	19.230	1.103.673	339	939.236	161.515	--	--
4	11.562.053	1.784.140	49.431	319.500	14.814	486.721	324.472	--	--
5	219.387	187.633	3.577	(48)	(53)	104.850	11.052	--	--
6	18.166.846	5.044.662	4.434.663	1.064.814	--	1.407.704	278.574	--	--
7	13.120.148	3.329.363	32.504	2.210.232	--	782.761	85.342	--	--
8	1.979.167	1.717.663	752.899	40.096	405	392.196	123.667	--	--
9	1.014.957	885.696	744.166	324	--	578	4.687	--	--
10	171.231	95.015	49.620	--	--	(3.861)	(2.432)	--	--

30 Eylül 2023 konsolidasyona tabi finansal tablo bilgilerini içermektedir.

(i) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.768.535	4.179.527
Dönem İçi Hareketler	6.052.703	589.008
Alışlar (*)	4.073.000	25.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	1.485.170	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değ.Arıtışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	494.533	564.008
Diğer	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	10.821.238	4.768.535
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) Banka'nın %100 iştiraki olan "Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş."ye 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4.000 TL tutarındaki sermaye taahhüdü 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nakden ödenerek sermaye artışı tamamlanmıştır. Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 31 Mart 2022 tarihli kararı ile, asgari özkaynak yükümlülüğüne uyumu amacıyla sermayesinin 25.000 TL artırılmasına ve arttırılan tutarın tamamına Banka tarafından iştirak edilmesine karar verilmiştir. Sermaye taahhüt borcu alınan sermaye artış kararının tescilinden önce 31 Mart 2022 tarihinde ödenmiştir, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 73.000 TL tutarında sermaye artışı yapılmıştır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.321.148	2.321.148
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	2.490.277	138.107
Leasing Şirketleri	3.934.217	801.217
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	2.075.596	1.508.063
Toplam	10.821.238	4.768.535

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

(iii) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.555.357	1.204.727
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 (%)	Dönem Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	208.714	162.050	100.999	721.358	(707.392)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 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 Bkanka, 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.

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	2.033.823	1.488.118	1.918.344	1.804.362
1-4 Yıl Arası	6.548.409	5.610.968	4.021.142	3.276.322
4 Yıldan Fazla	4.929.683	3.729.125	4.075.630	3.116.017
Toplam	13.511.915	10.828.211	10.015.116	8.196.701

(*) 255.076 TL (31 Aralık 2022: 376.297 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

2. Kiralama işlemlerine yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	13.511.915	10.015.116
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	2.683.704	1.818.415
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımı	10.828.211	8.196.701

(*) 255.076 TL (31 Aralık 2022: 376.297 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

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

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 2023 tarihi itibarıyla Grup'un faaliyet kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıla kadar	77.679	19.783
1-5 yıl arası	--	--
5 yıl ve üzeri	--	--
Toplam	77.679	19.783

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 2023 tarihi itibarıyla DFH Grup'un konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşınan 715.555 TL (31 Aralık 2022: 709.270 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 5.449.415 TL (31 Aralık 2022: 4.357.629 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 1.227.730 TL (31 Aralık 2022: 654.432 TL) tutarındadır. Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	5.477.847	3.908.989
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	531.996	283.918
Çalışan Hakları Karşılığı	484.626	372.613
Kazanılmamış Gelirler	76.688	130.638
Ertelenmiş Vergi Varlığı	6.571.157	4.696.158
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(1.443.576)	(334.138)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(597.107)	(403.812)
Diğer	(308.789)	(255.011)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(2.349.472)	(992.961)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.221.685	3.703.197

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

Bulunmamaktadır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

DFH Grup'un peşin ödenen giderlerinin toplamı 6.856.041 TL (31 Aralık 2022: 2.192.347 TL) tutarındadır.

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

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü Ana Ortaklık Banka müşterilerine raporlanan 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 202.341.729 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2022: 73.171.134 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30 Eylül 2023	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	17.659.555	--	9.199.451	37.572.271	116.484.963	18.063.707	18.405.972	3.363	217.389.282
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	143.586.486	--	19.366.803	38.478.993	30.664.810	32.021.526	36.592.225	11.287	300.722.130
Yurt içinde Yer. K.	80.071.942	--	12.929.214	28.390.066	11.901.488	4.981.354	3.427.747	8.860	141.710.671
Yurtdışında Yer. K.	63.514.544	--	6.437.589	10.088.927	18.763.322	27.040.172	33.164.478	2.427	159.011.459
Resmi Kur. Mevduatı	1.878.686	--	62.556	299.641	2.278	307	2.347	--	2.245.815
Tic. Kur. Mevduatı	20.899.890	--	7.372.658	8.664.569	44.995.126	12.820.989	5.455.404	--	100.208.636
Diğ. Kur. Mevduatı	443.629	--	295.129	808.627	991.033	138.075	1.816	--	2.678.309
Kıymetli Maden DH	16.932.364	--	219.021	2.643.674	675.870	539.793	164.640	4.482	21.179.844
Bankalar Mevduatı	1.015.800	--	1.719.391	3.902.396	243.853	339.941	246.397	--	7.467.778
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	31.225	--	--	172.678	298.301	--	--	--	502.204
Yurtdışı Bankalar	982.768	--	1.719.391	3.729.718	(54.448)	339.941	246.397	--	6.963.767
Katılım Bankaları	1.807	--	--	--	--	--	--	--	1.807
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	202.416.410	--	38.235.009	92.370.171	194.057.933	63.924.338	60.868.801	19.132	651.891.794

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 192.793.100 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 107.929.030 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2022	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11.756.270	--	7.316.517	27.311.244	44.764.424	2.987.232	3.768.833	3.282	97.907.802
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	110.070.189	--	26.283.703	44.521.318	15.312.330	15.079.648	21.623.713	4.679	232.895.580
Yurt içinde Yer. K.	49.717.116	--	18.697.583	32.674.523	9.905.614	4.174.855	3.369.303	4.540	118.543.534
Yurtdışında Yer. K.	60.353.073	--	7.586.120	11.846.795	5.406.716	10.904.793	18.254.410	139	114.352.046
Resmi Kur. Mevduatı	1.117.565	--	541.338	362.896	193	--	--	--	2.021.992
Tic. Kur. Mevduatı	14.085.372	--	11.192.746	12.161.839	18.777.920	4.243.606	3.923.452	--	64.384.935
Diğ. Kur. Mevduatı	338.732	--	222.975	643.035	430.336	89.147	18.504	--	1.742.729
Kıymetli Maden DH	12.449.445	--	216.469	3.137.409	711.610	782.637	712.289	5.994	18.015.853
Bankalar Mevduatı	1.139.864	--	259.621	17.665.898	1.614.163	656.125	1.102.449	--	22.438.120
TC Merkez B.	413.798	--	--	--	--	--	--	--	413.798
Yurtiçi Bankalar	40.297	--	1.064	201.872	190.740	--	--	--	433.973
Yurtdışı Bankalar	684.508	--	258.557	17.464.026	1.423.423	656.125	1.102.449	--	21.589.088
Katılım Bankaları	1.261	--	--	--	--	--	--	--	1.261
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	150.957.437	--	46.033.369	105.803.639	81.610.976	23.838.395	31.149.240	13.955	439.407.011

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 156.843.158 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 76.052.422 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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	60.473.874	35.687.504	155.920.372	62.212.788
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	38.915.783	23.063.342	84.621.396	83.124.491
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	99.389.657	58.750.846	240.541.768	145.337.279

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 14.864.677 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	53.206	112.304
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	233.300	187.849
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	55	28.190
Toplam	286.561	328.343

- (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	577.216	216.243	11.023	177.594
Swap İşlemleri	29.634	2.516.340	177.469	1.993.976
Futures İşlemleri	1.069	--	2.908	--
Opsiyonlar	--	253.203	--	1.058.563
Diğer	--	--	--	--
Toplam	607.919	2.985.786	191.400	3.230.133

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	6.110.027	2.217.007	5.692.037	416.454
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	517.784	90.556.457	--	44.473.013
Toplam	6.627.811	92.773.464	5.692.037	44.889.467

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	6.627.618	28.075.538	5.649.469	7.630.802
Orta ve Uzun Vadeli	193	64.697.926	42.568	37.258.665
Toplam	6.627.811	92.773.464	5.692.037	44.889.467

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil ^(*)	--	25.138.653	--	4.687.007
Bono	2.046.675	2.139.383	3.616.862	494.857
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	2.046.675	27.278.036	3.616.862	5.181.864

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

Ana ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirdiği tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 22.611 TL).

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

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	198.661	141.688	498.631	341.994
1-4 Yıl Arası	932.060	696.215	408.251	267.052
4 Yıdan Fazla	67.988	48.060	64.306	46.877
Toplam	1.198.709	885.963	971.188	655.923

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Dövizde endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ve alacaklar ile netleştirilmektedir.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%5,08	%1,91
Faiz oranı	%24,00	%21,83
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%18,00	%19,55

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 982.346 TL tutarında (31 Aralık 2022: 978.935 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 862.585 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2022: 698.339 TL) konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	978.935	320.924
Dönem içindeki değişim	259.257	304.137
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	273.842	420.567
Dönem içinde ödenen	(538.173)	(70.113)
Kur farkı	8.485	3.420
Dönem sonu bakiyesi	982.346	978.935

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 1.232.888 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 2.635.993 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 585.143 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 7.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 1.929.977 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 1.027.938 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.961.333 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 311.508 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 4.175.000 TL'si serbest karşılıkları, 1.136.724 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

DFH Grup'un 30 Eylül 2023 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 4.559.807 TL'dir (31 Aralık 2022:6.907.352 TL), 2.759.950 TL (31 Aralık 2022: 4.653.485 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.789.855	2.253.867
Menkul Sermaye İradı Vergisi	342.348	107.059
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	6.161	4.585
BSMV	714.875	547.568
Kambiyo Muameleleri Vergisi	14.603	17.069
Ödenecek Katma Değer Vergisi	66.169	28.401
Diğer	200.597	132.488
Toplam	3.134.608	3.091.037

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	64.526	32.231
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	80.893	37.704
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	10.723	12.202
İşsizlik Sigortası-İşveren	7.725	4.431
Diğer	--	--
Toplam	163.867	86.568

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 1.227.730 TL'dir (31 Aralık 2022: 654.432 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

Bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

DFH Grup'a dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir 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. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

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

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

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

94.501 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primi ve 3.910 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri enflasyon değerlendirme farkları Ana ortaklık Banka'nın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye artırımını ile birlikte ödenmiş sermayeye eklenmiştir.

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

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

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	2.305.838	--	2.305.678	--
Değerleme Farkı	185.351	(2.879.796)	5.700.552	(2.361.679)
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	2.491.189	(2.879.796)	8.006.230	(2.361.679)

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

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

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	303.767	151.621
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	98.587	152.146
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)	--	--
Diğer	(1.534)	--
Dönem Sonu Bakiye	400.820	303.767

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucunda vergi sonrası net 434.183 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 359.307 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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 2023 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 40.378.330 TL (31 Aralık 2022: 30.474.774 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 194.107.384 TL (31 Aralık 2022: 80.333.770 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 12.111.781 TL (31 Aralık 2022: 6.613.792TL) 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 2023 tarihi itibarıyla toplam 102.121.563 TL tutarında teminat mektupları 680.694 TL tutarında aval ve kabulleri, 20.512.769 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 8.785.069 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

DFH Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 66.781.335 TL tutarında teminat mektupları, 742.939 TL tutarında aval ve kabulleri, 15.638.691 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 7.837.197 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.159.279	1.771.272
Kesin teminat mektupları	60.043.325	40.203.783
Avans teminat mektupları	12.936.440	6.411.154
Gümrüklere verilen teminat mektupları	495.443	370.592
Diğer teminat mektupları	26.487.076	18.024.534
Toplam	102.121.563	66.781.335

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	35.497.109	26.032.382
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	35.497.109	26.032.382
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	96.602.986	64.967.780
Toplam	132.100.095	91.000.162

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 585.143 TL (31 Aralık 2022: 311.508 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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(*)	20.539.579	3.099.747	9.976.530	1.661.263
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden(*)	15.769.012	8.099.695	11.016.159	4.245.581
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	882.226	61.807	728.546	14.981
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	37.190.817	11.261.249	21.721.235	5.921.825

(*)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	858.199	460.476	27.847	59.829
Yurtdışı Bankalardan	854	469.566	150	70.821
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	859.053	930.042	27.997	130.650

(*)Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 192.469 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 96.849 TL).

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	36.400	121.601	45.758	59.832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.463.209	2.200.126	4.453.754	1.318.665
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.009.885	299.887	1.074.980	101.890
Toplam	13.509.494	2.621.614	5.574.492	1.480.387

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %62 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2023 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 424.605 TL artacak, net dönem karı 1.531.577 TL azalarak 20.735.253 TL olacaktır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	888	22

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1.371.435	5.368.186	566.258	2.427.947
TC Merkez Bankasına	--	146.710	--	382.682
Yurtiçi Bankalara	1.302.681	143.006	521.304	71.165
Yurtdışı Bankalara	68.754	5.078.470	44.954	1.974.100
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	1.371.435	5.368.186	566.258	2.427.947

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

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	14.625	17.661

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	410.357	846.479	563.636	233.768

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	--	135.787	--	--	--	--	--	135.787
Tasarruf Mevduatı	41	1.249.342	6.300.929	12.446.323	989.474	1.321.487	929	22.308.525
Resmi Mevduat	--	26.178	81.989	1.884	141	365	--	110.557
Ticari Mevduat	16	1.640.584	1.648.911	5.208.553	1.181.247	602.799	--	10.282.110
Diğer Mevduat	--	72.691	156.100	104.999	24.119	348	--	358.257
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	57	3.124.582	8.187.929	17.761.759	2.194.981	1.924.999	929	33.195.236
Yabancı Para								
Dth	267.516	67.345	390.730	310.457	430.567	241.636	158.029	1.866.280
Bankalararası Mevduat	144.893	280.479	--	--	--	--	--	425.372
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	3	318	2.971	1.312	2.787	7.664	35	15.090
Toplam	412.412	348.142	393.701	311.769	433.354	249.300	158.064	2.306.742
Genel Toplam	412.469	3.472.724	8.581.630	18.073.528	2.628.335	2.174.299	158.993	35.501.978

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.410.476.980	1.237.624.937
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.680.158	417.444
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	33.302.873	27.460.344
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.373.493.949	1.209.747.149
Zarar (-)	1.403.386.355	1.232.245.885
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.186.918	309.463
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	23.515.731	13.545.764
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.378.683.706	1.218.390.658
Net Ticari Kar/Zarar	7.090.625	5.379.052

(*)Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 16.096.257 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 13.741.953 TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

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

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	(2.561.081)	3.076.942
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.762.256	594.127
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(3.160.939)	436.885
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(1.162.398)	2.045.930
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer	4.509.368	1.722.449
Toplam	1.948.287	4.799.391

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	7.892.952	3.316.134
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	(592.131)	37.810
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	616.978	382.324
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	698.668	282.134
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	49.840	26.916
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	4.548.543	2.048.531
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	135.346	82.575
Bakım ve Onarım Giderleri	952.578	452.351
Reklam ve İlan Giderleri	297.901	151.107
Diğer Giderler (***)	3.162.718	1.362.498
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6.653	3.342
Diğer (****)	2.516.128	1.302.533
Toplam	15.737.631	7.399.724

(*) 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 251.037 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 139.401 TL) tutarında haberleşme, 123.004 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 65.878 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralaları, 150.776 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 74.547 TL) tutarında kırtasiye, 10.035 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 4.589 TL) tutarında temsil ağırlama, 180.882 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 130.339 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 1.479.233 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 665.782 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli ve 967.751 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 281.962 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 723.266 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 481.679 TL) tutarında BSMV, 769.188 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 477.655 TL) tutarında TMSF giderleri, 341.433 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 158.153 TL) tutarında finansal faaliyet harçları, 350.729 TL tutarında deprem destek yardım paketleri ve 331.512 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 134.236 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 30 Eylül 2023 dönemine ait DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 31.764.540 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 19.006.483 TL) tutarındadır.

1 Ocak - 30 Eylül 2023 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 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 2023 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 4.367.697 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 4.381.230 TL); ertelenmiş vergi gideri 20.676.547 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 6.963.833 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 15.546.534 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 6.627.814 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri 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)	98.587	65.413

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 2023 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	34.435	109.314	241.587	93.168	3.484	--
Dönem Sonu Bakiyesi	741.410	186.823	227.517	108.918	70.309	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2.051	9	3.353	--	19	--

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

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	6.164	51.527	272.606	6.144	539.646	--
Dönem Sonu Bakiyesi	34.435	109.314	241.587	93.168	3.484	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	677	--	2.020	--	3	--

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

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	409.442	281.218	33.675.803	29.596.720	104.612	51.594
Dönem Sonu Bakiyesi	789.363	409.442	55.390.135	33.675.803	57.248	104.612
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	14.625	17.661	1.922.931	847.812	4.425	1.648

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

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

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	161.515	100.000	68.852	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	703.985	161.515	--	68.852
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	(4.792)	7.295	8.216	1.415
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup üst yönetimine 335.087 TL (30 Eylül 2022: 171.931 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,2, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %7,28 risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,22'dir.

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 sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

DFH Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 2 Kasım 2023 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

Denizbank, hissedarının güçlü desteğiyle müşterilerine ve ülke ekonomisine kesintisiz hizmet ve desteğini sürdürüyor.

Dünya Bankası, Şubat ayında yaşanan depremlerin ardından hizmet ve inşaat sektörlerindeki güçlü faaliyet ve yeniden inşa çalışmaları sayesinde Türkiye'deki yatırım büyümesinin 2023 yılının ikinci çeyreğinde %5,1'e yükselmesiyle, Türkiye'nin 2023 ekonomik büyüme tahminini %4,2'ye yükseltti. Bu süreçte Denizbank her zaman olduğu gibi ekonomik büyümenin en önemli itici gücü olan özellikle Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler, Tarım ve Turizm sektörlerine güçlü desteğini sürdürmeye devam etti.

Denizbank, çevresel ve toplumsal fayda sağlayacak Sürdürülebilir Finans çözümlerinin müşterilere sunulmasında öncü bir rol oynuyor. Banka, müşterilerin işlerini genişletmesine ve ekonomik büyüme sağlamasına yardımcı olmakla beraber, çeşitli kanallar aracılığıyla başarılı bir şekilde uluslararası finansman sağlıyor. Denizbank, zorlu makroekonomik koşullara rağmen, 2023 yılının üçüncü çeyreğinde kredilerini ve karlılığını başarıyla büyüttü.

Denizbank, güçlü sermaye tabanı, müşteriye merkeze alan yaklaşımı, teknoloji ve inovasyon konularındaki uzmanlığıyla, Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'de bankacılığın geleceğini şekillendirmeye devam edecek.

Genel Müdür Mesajı

2023 yılının ikinci yarısı küresel düzeyde devam eden enflasyon ve buna paralel uygulanan sıkı para politikalarının büyüme üzerindeki etkilerinin birleştiği bir dönem oldu. Enflasyonla mücadele kapsamında sürdürülen uygulamalar bir tarafta enflasyonu kontrol altına alırken, dünya ekonomisi üzerindeki kırılganlıkları da besleyerek finansal istikrar üzerinde oluşabilecek riskleri gündeme getirdi.

Türkiye'de ise; 2022'de başlatılan genişleyici ekonomik politika seti ikinci çeyreğe kadar sürdürülürken, enflasyon ve cari açığa yaşanan yüksek artış eğilimi politika setinde bir güncellenmeyi gerekli kıldı; Merkez Bankası uzunca bir aradan sonra Haziran ayı ile beraber faiz artışı sürecini başlattı. Sıkılaşılmaya başlayan para politikası çerçevesinde üçüncü çeyrek boyunca faiz artışına devam edilirken, makroihtiyati politikalarda sadeleşme adımları atıldı.

Denizbank olarak biz de öncelikli niş sektörlerimize sağladığımız güçlü desteği sürdürerek gerek 6 Şubat Kahramanmaraş depreminin olumsuz etkilerinin giderilmesine gerek uygulanan politikalara azami uyum ile ekonomik kalkınmaya katkı sağlamaya devam ettik.

Sorumlu bankacılık yaklaşımıyla büyümemizi sürdürüyoruz

Bu süreçte finansal açıdan aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümemizi sürdürdük. Aktiflerimiz 2023 yılının ilk dokuz ayında konsolide bazda 993,6 milyar TL, konsolide olmayan bazda ise 852,6 milyar TL olarak gerçekleşti.

Tasarrufların Türk Lirasına yönelmesiyle artan TL vadeli mevduat, toplam müşteri mevduatımızın konsolide bazda 644,4 milyar TL'ye, konsolide olmayan bazda ise 515,8 milyar TL'ye ulaşmasında etkili oldu. Türkiye'nin 81 ilinde faaliyet gösterenlere ilave yurtdışındaki Bahreyn ve Girne şubelerimiz ile 14 adet iştirak şubemizle toplamda 659 adetlik şube ağıımız ve son bir yılda %9 büyüme gösteren müşteri tabanımız, bu artışlardaki diğer belirleyici faktörler oldu.

2023'ün ilk dokuz ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam eden Bankamız, konsolide nakdi kredi hacmini 493,9 milyar TL'ye, konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 401,4 milyar TL'ye, konsolide bazda nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 626,0 milyar TL seviyesine ulaştırdı. Özkaynaklarımız konsolide bazda 75,1 milyar TL'ye, konsolide olmayan bazda 74,6 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklarımız konsolide bazda 96,4 milyar TL, konsolide olmayan bazda ise 95,9 milyar TL oldu. 2023'ün ilk dokuz ayında konsolide bazda net kârımız 22,3 milyar TL ve konsolide olmayan bazda net kârımız 22,2 milyar TL olarak gerçekleşti.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ekonomiye 1.8 milyar ABD Doları aşkın taze kaynak sağladık

Yılın ilk yarısında, sürdürülebilirlik hedeflerimize uygun yurtdışı kaynak temin etmek üzere çalışmalarımızı yoğun olarak sürdürdük. Seküritizasyon programımız kapsamında, yeşil ekonomi projelerinin, finansmana erişimi kısıtlı olan kadın girişimcilerin ve stratejik önem atfettiğimiz tarım sektörünün finansmanının yanı sıra 6 Şubat'ta meydana gelen Kahramanmaraş merkezli depremlerden etkilenen birey ve işletmelerin desteklenmesi hedefiyle yurtdışından 7 yıla varan vade ile 610 milyon ABD Doları tutarında finansman temin ettik. Diğer yandan, sürdürülebilirlik performans hedefleri içeren sendikasyon kredimizi ilave kaynak artışıyla yüzde 117 oranında yenileyerek 530 milyon ABD Doları yurtdışı kaynak sağladık.

Üçüncü çeyrekte diğer nitelikli borçlanma araçlarının yanında 6 Şubat'ta gerçekleşen Kahramanmaraş depreminden etkilenen bölgelerde kalkınma sürecini desteklemek ve finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) 109 milyon ABD Doları taze kaynak temin ettik. EBRD'nin oluşturduğu Türkiye Afet Müdahale Çerçevesi kapsamında sağlanan bu krediyle Bankamız, bölge nüfusunun öncelikli ihtiyaçlarını karşılamak, mevcut kredileri yeniden yapılandırmak ve kalkınma için büyük önem taşıyan beşeri sermayeyi korumak konusunda güçlü bir taahhüt ortaya koydu. Böylece Denizbank'ın Emirates NBD sahipliğinde ekonomiye sağladığı sürdürülebilirlik finansmanı 2,1 milyar ABD Dolarına ulaştı. Bankamız ayrıca bir Türk konvansiyonel ticari banka olarak 285 milyon ABD Doları eşdeğeri tutarda ve 1 yıl vadeli ilk murabaha kulübü anlaşmasını Eylül 2023'te imzaladı.

Çevreci start-up'ları destekliyoruz

Denizbank, ekosistem yaklaşımı çerçevesinde, Türkiye'deki girişimcilik ortamını geliştirmek üzere çalışırken, iklim bağlantılı risklere karşı duyarlı start-up'lara da destek sağlıyor. Bu kapsamda hayata geçirdiğimiz yatırım fonumuz Deniz Ventures ve Emirates NBD Grubu girişimcilik alanındaki stratejik ortaklıkları kapsamında, iklim ve finans teknolojileri girişimi Erguvan'a, finansal kurumlara ve kurumsal şirketlere iklim değişikliğinin etkilerini ve risklerini yönetebilecekleri dijital altyapılar sunmayı amaçlayan platformu için 7,3 milyon ABD Doları değerlendirilerek yatırım yapıldı.

Girne şubemizi açtık

Üçüncü çeyrekte gerçekleşen bir diğer önemli gelişme, Kıbrıs Türk ekonomisinin gelişimine katkı sunacak farklı alanlarda uzun süredir kaynak yaratan Bankamızın, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde kesintisiz ve erişilebilir bankacılık hizmeti sunmak üzere KKTC Ülke Müdürlüğü ve Girne kentinde şube açarak uluslararası ağını genişletmesi oldu.

Memleket sevdamızla çalışıyoruz

Denizbank olarak kurumumuzu sahiplenecek, bizim yaptıklarımızı daha da yukarı taşıyacak genç nesillere bırakacağımız asıl mirasın, gerek ülkemiz gerek dünyamızın geleceği için üstleneceğimiz sorumluluk duygusu olduğuna inanıyoruz. Bu yaklaşımla 2023 yılı içinde, depremin çocuklar üzerindeki olumsuz etkilerinin azaltılmasına katkı sunmak amacıyla bir adım attık ve 19 yıldır aralıksız bağışçı olarak desteklediğimiz Türkiye Eğitim Demeği (TED) iş birliğiyle burs desteği sağladığımız 100 öğrenciye ilave olarak, depremde ebeveynlerinden birini ya da her ikisini kaybeden ilköğretim ve lise çağındaki 100 çocuğa eğitim hayatlarının tamamını kapsayan burs desteği sunduk.

Çeyrek asrı geçen tarihçesinde krizlerden daima güçlenerek çıkmayı refleks edinen ve sadece bankasının kariyeri değil, ülkesinin geleceği için çalışmayı borç bilen binlerce Denizci olarak üzerimize düşen vazifeleri bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de yerine getirmeye hazırız.

DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

Banka Yönetim Kurulu'nun 12 Mayıs 2022 tarihli kararı ile Banka envanterinde bulunan fastPay Uygulaması'nın mevcut fastPay kullanıcıları ve diğer unsurları dahil İstanbul 8. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2021/480 Esas numaralı dosyası ile yapılan "Menkul Kıymet Değerleme Raporu" ile belirlenen 32.785.798,90 TL bedel ile aynı sermaye olarak Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'ye devri için bir devir sözleşmesi imzalanmasına karar verilmiş ve bu karar kapsamında fastPay Mobil Cüzdan Uygulamasına ilişkin Devir Sözleşmesi 12 Mayıs 2022 tarihinde imzalanmıştır. fastPay Uygulaması'nın Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'ye devri 12 Ocak 2023 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiştir.

Banka Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)'nde bir şube bankası kurulması yönünde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan 28 Haziran 2022 tarihinde uygunluk almış olup; Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2022 tarihli kararı ile KKTC Bankacılık Yasası altında Şube Bankası olarak faaliyet göstermek üzere bir şube açılmasına karar verilmiştir. İlgili karar kapsamında 5 Ağustos 2022 tarihinde KKTC Merkez Bankası'na şube açılışına ilişkin resmi başvuru yapılmıştı. KKTC Merkez Bankası tarafından Banka'ya KKTC'de şube açma

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

izni verilmesine karar verilmiş ve karar 17 Şubat 2023 tarihli KKTC Resmi Gazetesinde yayınlanmıştır. Banka'ya verilen KKTC'de şube açma izni kararını takiben Banka'nın 12 Mayıs 2023 tarihli başvurusu kapsamında, KKTC Merkez Bankası tarafından Banka'ya KKTC'de faaliyet izni verilmesine karar verilmiş ve karar 27 Temmuz 2023 tarihli KKTC Resmi Gazetesinde yayınlanmıştır. 11 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Girne Şubesi ve Denizbank KKTC Ülke Müdürlüğü'nün açılışı 22 Eylül 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 23 Mayıs 2023 tarihli kararı ile Banka'nın iştiraki Deniz Faktoring A.Ş.'nin sermayesinin 137.600.000 TL'den 2.490.000.000 TL'ye çıkartılması çerçevesinde sermayenin nakit olarak artırılabilecek olan 2.000.000.000.-TL'sinin tamamına Banka tarafından iştirak edilmesine karar verilmiş ve sermaye ödemesi yapılmıştır. Aynı karar ile Banka'nın iştiraki Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin 317.000.000 TL'den 3.450.000.000 TL'ye çıkartılması çerçevesinde, sermayenin nakit olarak artırılabilecek olan 2.000.000.000 TL'sinin tamamına Banka tarafından iştirak edilmesine karar verilmiş ve sermaye ödemesi yapılmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 14 Eylül 2023 tarihli kararı ile Banka'nın iştiraki Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş.'nin Banka'nın sahipliğinde bulunan %70,58 oranındaki 3.901.000 adet A Grubu ve 1.746.260 adet B Grubu olmak üzere toplam 5.647.260 adet payının iştiraki Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'ye devredilmesine karar verilmiş ve bu karar kapsamında pay devrine ilişkin Pay Devir Sözleşmesi 15 Eylül 2023 tarihinde imzalanmış ve pay devir işlemi gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 19 Eylül 2023 tarihli kararı ile Banka'nın iştiraki Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin maliki bulunduğu "Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş."nin 5.000 adet A Grubu ve 299.678.558,49 adet B Grubu olmak üzere toplam 299.683.558,49 adet payın Borsa İstanbul Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedür'de yer alan kural seti kapsamında belirlenecek bedel ile Banka tarafından satın alınmasına, pay alımına ilişkin olarak yapılacak tüm işlemlerin yürütülmesi ve ödemelerin yapılması hususunda Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir. Pay devri ile Denizbank Finansal Hizmetler Grubu içinde organizasyonel yapının sadeleştirilerek her üç taraf için de verimliliğin artırılması hedeflenmektedir. İşlem SPK II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliğin 14. maddesi ç bendi uyarınca pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğünün doğmadığı haller kapsamındadır. İşleme ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılacak başvuruların olumlu sonuçlanmasına bağlı olarak pay devri gerçekleştirilecektir.

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

Banka'nın Esas Sözleşmesi'nde dönem içinde değişiklik olmamıştır.

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen Denizbank kredi notlarında, 2023 yılı içerisinde değişiklik olmamıştır. Fitch Ratings Eylül ayında notların görünümünü "Negatif"ten "Durağan"a revize etmiştir.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

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

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2023 yılı Eylül ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	10.710 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri ve DEK hariç)	7.271 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç, DEK dahil)	126 milyar \$
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	13.310 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	7.884 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	199 milyar \$

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2023 yılının ilk dokuz ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 10.710 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ, kredi kartları ve ticari krediler toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 1.449 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 965 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2023 yılının ilk dokuz ayında 2.963 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2022 yılını %2,1 ile kapatırken, 2023 yılı Eylül ayı itibarıyla %1,6 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Eylül 2023'de 13.310 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk dokuz ay sonunda 1.898 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk dokuz aylık net kârı ise 439,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Finansal Göstergeler (milyon TL)

Bilanço	30.09.2023	31.12.2022
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	130.696	98.397
Krediler. net	493.852	342.781
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	303.005	145.042
Toplam Aktifler	993.563	625.001
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	644.424	416.969
Vadeli	443.023	267.151
Vadesiz	201.401	149.818
Alınan Krediler	99.401	50.582
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	29.325	8.799
Sermaye Benzeri Kredi	21.302	14.561
Özkaynak	75.062	54.863
Ödenmiş Sermaye	5.696	5.696
Gayrinakdi Krediler	132.100	91.000
Gelir Tablosu	30.09.2023	30.09.2022
Faiz Gelirleri	74.097	35.861
Faiz Giderleri	(45.571)	(15.946)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	31.087	16.838
Faiz Dışı Gelirler	25.035	13.622
Faiz Dışı Giderler	(24.357)	(11.454)
Vergi Karşılığı	(9.498)	(4.717)
Net Kâr	22.267	14.289
Diğer Göstergeler	30.09.2023	31.12.2022
Şube Sayısı ⁽³⁾	659	691
Personel Sayısı	13.863	14.137
ATM Sayısı	3.068	3.080
POS Sayısı	403.303	371.999
Kredi Kartı Sayısı	7.070.646	6.602.453

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

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

⁽³⁾ İştirak şubeleri dahildir.

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

	Konsolide	
(milyon TL)	30.09.2023	31.12.2022
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	16,54	17,57
Özkaynak	75.062	54.863
Özkaynak Kârlılığı (%)	47,00	42,39
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	3,44	4,74