

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş yıllarda ayrılan 6.700.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 6.700.000 bin TL daha az, 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde özkaynaklar 6.700.000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş.'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Y k ml l klere İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Temmuz 2024

**DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:141
34394 -ESENTEPE/İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86
Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciliskileri@denizbank.com

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

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

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

22 Temmuz 2024

HAKAN ELVERDİ

Finansal Raporlama ve Muhasebe
Grup Müdürü

RUSLAN ABİL

Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı, CFO

HAKAN ATEŞ

Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

HESHAM ABDULLA

QASSIM AL QASSIM
Yönetim Kurulu Başkanı

BJORN LENZMANN

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Risk Komitesi Başkanı

AHMED MOHAMMED AQIL
QASSIM AL QASSIM

Yönetim Kurulu ve
Denetim ve Risk Komitesi Üyesi

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

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

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

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

I.	Özkaynağa ilişkin bilgiler	27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	35
V.	Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	35
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	49
IX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	49

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VI.	Bilanço sonrası hususlar	74

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	76
----	---	----

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

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 başvurulmuştur. 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 Banka'nın 3.316.100.000 tam TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 tam TL nakden artırılması ve Banka Esas Sözleşmesi'nin "Banka Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiş ve 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul 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.

Banka'nın 1 Nisan 2024 tarihli ve 18 Nisan 2024 tarihli Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 5.696.100.000 tam TL'den 19.638.600.000 tam TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılabilecek 13.942.500.000 tam TL sermayenin BDDK'nın uygunluğu çerçevesinde Banka'nın ana hissedarı ENBD'den sağlanmış bulunan sermaye benzeri kredilerin ("TIER II") erken geri ödenmesi sonucu ENBD nam ve hesabına "sermaye avansı" olarak aktarılan bedelden karşılanmasına ve bu kapsamda Banka'nın Esas Sözleşmesinin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin buna uygun olarak tadil edilmesi hususunda almış olduğu karar, 16 Mayıs 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış ve 23 Mayıs 2024 tarihinde sermaye artışı tescil edilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ortaklığın Unvanı	Cari Dönem ^(*)		Önceki Dönem ^(*)	
	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Emirates NBD Bank PJSC	19.638.599.996	100,00	5.696.099.996	100,00
Diğer hissedarlar toplamı	4	--	4	--
Toplam	19.638.600.000	100,00	5.696.100.000	100,00

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

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

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

(*) 24 Mayıs 2024 tarihinde Ödeme Sistemleri Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Halit Cihan Tunçbilek vefat etmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emirates NBD Bank PJSC	19.638.600	100	5.696.100	--

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket ENBD'dir. ENBD'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yurt içindeki 642 ve yurt dışındaki 2 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/06/2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		175.465.529	240.877.845	416.343.374	195.068.979	179.827.887	374.896.866
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		135.093.779	157.045.465	292.139.244	158.767.059	115.362.108	274.129.167
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	73.226.259	136.003.622	209.229.881	100.379.604	102.595.811	202.975.415
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	12.209.837	21.042.210	33.252.047	6.261.105	12.766.623	19.027.728
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		49.658.280	-	49.658.280	52.126.807	-	52.126.807
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		597	367	964	457	326	783
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	3.642.847	4.316.840	7.959.687	775.630	4.526.745	5.302.375
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		62.805	3.115.597	3.178.402	193.273	2.234.830	2.428.103
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	1.026.321	1.026.321	-	896.056	896.056
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		3.580.042	174.922	3.754.964	582.357	1.395.859	1.978.216
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	34.994.487	73.730.238	108.724.725	34.299.022	53.122.159	87.421.181
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		34.993.527	71.268.290	106.261.817	34.298.062	51.026.864	85.324.926
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		960	-	960	960	-	960
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	2.461.948	2.461.948	-	2.095.295	2.095.295
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.734.416	5.785.302	7.519.718	1.227.268	6.816.875	8.044.143
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.734.416	5.785.302	7.519.718	1.227.268	6.816.875	8.044.143
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.j)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		415.227.680	240.317.306	655.544.986	328.674.624	188.113.661	516.788.285
2.1 Krediler	(5.1.d)	388.143.055	243.501.181	631.644.236	305.436.740	195.021.586	500.458.326
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyet ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.e)	49.531.964	7.414.364	56.946.328	42.882.876	8.354.208	51.237.084
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		49.531.964	7.414.364	56.946.328	42.882.876	8.354.208	51.237.084
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		22.447.339	10.598.239	33.045.578	19.644.992	15.262.133	34.907.125
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.m)	-	-	-	-	7.118	7.118
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	7.118	7.118
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		28.182.897	46.554.959	74.737.856	21.407.821	47.721.089	69.128.910
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	22.268	-	22.268	22.268	-	22.268
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		22.268	-	22.268	22.268	-	22.268
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	28.157.829	46.554.959	74.712.788	21.382.753	47.721.089	69.103.842
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		19.902.358	46.554.959	66.457.317	13.127.282	47.721.089	60.848.371
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8.255.471	-	8.255.471	8.255.471	-	8.255.471
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.h)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		17.073.904	729	17.074.633	2.268.432	1.348	2.269.780
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.323.706	-	3.323.706	2.283.719	-	2.283.719
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.323.706	-	3.323.706	2.283.719	-	2.283.719
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.k)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	1.877.045	-	1.877.045
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.l)	10.335.116	-	10.335.116	4.173.522	-	4.173.522
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.n)	43.209.532	8.596.578	51.806.110	29.977.133	6.306.683	36.283.816
VARLIKLAR TOPLAMI		692.818.364	536.347.417	1.229.165.781	585.731.275	421.977.786	1.007.709.061

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/06/2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	481.393.752	203.713.546	685.107.298	399.165.266	203.827.371	602.992.637
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	885.192	192.439.141	193.324.333	998.809	141.407.777	142.406.586
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		200.865	65.942.712	66.143.577	100.358	51.874.091	51.974.449
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	553.538	49.748.965	50.302.503	-	20.259.843	20.259.843
4.1 Bonolar		553.538	3.599.182	4.152.720	-	1.516.251	1.516.251
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	46.149.783	46.149.783	-	18.743.592	18.743.592
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		109.132	3.239.165	3.348.297	400.598	2.445.767	2.846.365
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	(5.II.b)	109.132	3.239.165	3.348.297	400.598	2.445.767	2.846.365
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	1.059.252	236.538	1.295.790	944.993	4.283	949.276
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	13.715.392	3.536.310	17.251.702	12.630.909	3.189.227	15.820.136
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.701.579	-	1.701.579	1.580.130	-	1.580.130
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		12.013.813	3.536.310	15.550.123	11.050.779	3.189.227	14.240.006
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	7.120.898	19	7.120.917	1.821.303	-	1.821.303
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	102.945	102.945
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	102.945	102.945
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	11.400.936	11.400.936	-	23.066.679	23.066.679
14.1 Krediler		-	11.400.936	11.400.936	-	23.066.679	23.066.679
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	39.644.733	28.571.913	68.216.646	32.840.317	22.785.124	55.625.441
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	125.724.578	(70.796)	125.653.782	89.463.141	380.260	89.843.401
16.1 Ödenmiş Sermaye		19.638.600	-	19.638.600	5.696.100	-	5.696.100
16.2 Sermaye Yedekleri		21.904	-	21.904	2.925	-	2.925
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		21.889	-	21.889	2.910	-	2.910
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8.256.631	-	8.256.631	8.238.726	-	8.238.726
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		11.062.353	(70.796)	10.991.557	12.534.147	380.260	12.914.407
16.5 Kâr Yedekleri		61.726.992	-	61.726.992	33.868.186	-	33.868.186
16.5.1 Yasal Yedekler		1.139.220	-	1.139.220	1.139.220	-	1.139.220
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		60.587.772	-	60.587.772	32.728.966	-	32.728.966
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		25.018.098	-	25.018.098	29.123.057	-	29.123.057
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.245.272	-	1.245.272	1.245.272	-	1.245.272
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		23.772.826	-	23.772.826	27.877.785	-	27.877.785
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		670.407.332	558.758.449	1.229.165.781	538.365.694	469.343.367	1.007.709.061

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/06/2024)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2023)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	647.204.840	697.838.524	1.345.043.364	544.842.756	630.374.596	1.175.217.352
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.a)	92.600.690	89.062.234	181.662.924	82.052.993	153.161.013
1.1. Teminat Mektupları	79.306.245	55.415.972	134.722.217	63.222.313	55.508.915	118.731.228
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79.021	501.853	580.874	79.021	458.580	537.601
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	79.227.224	54.914.119	134.141.343	63.143.292	55.050.335	118.193.627
1.2. Banka Kredileri	7.670	974.664	982.334	-	717.588	717.588
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	7.670	974.664	982.334	-	717.588	717.588
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	8.036	30.986.617	30.994.653	20.096	23.645.540	23.665.636
1.3.1. Belgeli Akreditifler	-	22.685.786	22.685.786	-	17.125.499	17.125.499
1.3.2. Diğer Akreditifler	8.036	8.300.831	8.308.867	20.096	6.520.041	6.540.137
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	13.278.739	1.684.981	14.963.720	7.865.611	2.180.950	10.046.561
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.a)	453.764.499	41.743.955	495.508.454	25.546.851	386.254.515
2.1. Cayılamaz Taahhütler	445.896.458	41.743.955	487.640.413	357.792.904	25.546.851	383.339.755
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3.448.075	23.286.207	26.734.282	1.178.580	12.898.449	14.077.029
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	13.800	-	13.800	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	62.833.485	-	62.833.485	48.403.121	-	48.403.121
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	19.620.552	-	19.620.552	12.311.768	-	12.311.768
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.700	-	1.700	1.643	-	1.643
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	357.789.085	-	357.789.085	293.746.486	-	293.746.486
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	24.503	-	24.503	33.541	-	33.541
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	2.165.258	18.457.748	20.623.006	2.117.765	12.648.402	14.766.167
2.2. Cayılabilir Taahhütler	7.868.041	-	7.868.041	2.914.760	-	2.914.760
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	7.867.482	-	7.867.482	2.914.201	-	2.914.201
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	100.839.651	567.032.335	667.871.986	113.027.072	522.774.752	635.801.824
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler	100.839.651	567.032.335	667.871.986	113.027.072	522.774.752	635.801.824
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	21.124.641	84.147.707	105.272.348	25.450.172	52.435.531	77.885.703
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	11.837.790	41.308.802	53.146.592	24.643.470	16.181.693	40.825.163
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	9.286.851	42.838.905	52.125.756	806.702	36.253.838	37.060.540
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	44.464.161	402.943.001	447.407.162	76.512.586	409.653.229	486.165.815
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	10.538.764	116.870.307	127.409.071	2.410.956	153.849.343	156.260.299
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	26.965.397	116.524.998	143.490.395	67.141.630	104.881.670	172.023.300
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	3.480.000	84.773.848	88.253.848	3.480.000	75.461.110	78.941.110
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	3.480.000	84.773.848	88.253.848	3.480.000	75.461.106	78.941.106
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	34.165.851	55.696.913	89.862.764	10.894.618	37.363.926	48.258.544
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	19.464.028	23.421.621	42.885.649	7.645.352	13.503.512	21.148.864
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	14.701.823	26.996.858	41.698.681	3.249.266	19.005.858	22.255.124
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	2.639.217	2.639.217	-	2.427.278	2.427.278
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	2.639.217	2.639.217	-	2.427.278	2.427.278
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri	1.084.998	1.013.049	2.098.047	169.696	121.020	290.716
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	180.123	869.894	1.050.017	169.696	-	169.696
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	904.875	143.155	1.048.030	-	121.020	121.020
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer	-	23.231.665	23.231.665	-	23.201.046	23.201.046
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	3.549.303.847	1.932.670.831	5.481.974.678	2.431.934.831	1.559.121.281	3.991.056.112
IV. EMANET KIYMETLER	450.093.654	302.147.772	752.241.426	83.859.770	157.806.553	241.666.323
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	443.139.717	287.845.330	730.985.047	78.166.015	149.180.256	227.346.271
4.3. Tahsile Alınan Çekler	4.791.040	6.189.018	10.980.058	3.713.074	2.682.751	6.395.825
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.162.897	880.438	3.043.335	1.980.681	601.610	2.582.291
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	-	7.232.986	7.232.986	-	5.341.936	5.341.936
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	3.090.213.334	1.623.763.537	4.713.976.871	2.344.736.043	1.396.190.844	3.740.926.887
5.1. Menkul Kıymetler	18.643.080	10.453.943	29.097.023	14.042.517	5.189.215	19.231.732
5.2. Teminat Senetleri	2.138.224.593	561.325.247	2.699.549.840	1.559.666.872	484.942.734	2.044.609.606
5.3. Emtia	62.836.777	77.293.953	140.130.730	46.639.573	66.824.496	113.464.069
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	742.373.119	795.058.181	1.537.431.300	614.983.795	658.284.287	1.273.268.082
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	128.135.765	179.632.213	307.767.978	109.403.286	180.950.112	290.353.398
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	8.996.859	6.759.522	15.756.381	3.339.018	5.123.884	8.462.902
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	4.196.508.687	2.630.509.355	6.827.018.042	2.976.777.587	2.189.495.877	5.166.273.464

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01- 30/06/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01- 30/06/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/04- 30/06/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/04- 30/06/2023)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	113.068.161	35.801.687	62.064.280	19.717.670
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		72.664.166	25.391.832	40.031.277	13.785.286
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5.444.576	140.566	3.696.626	80.389
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6.206.732	634.653	2.398.994	338.286
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		11.729.844	1.667.492	6.573.368	1.431.247
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		16.195.720	7.775.913	8.876.532	3.994.682
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		375.712	110.378	192.694	58.574
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8.557.853	5.245.041	4.683.376	2.387.524
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		7.262.155	2.420.494	4.000.462	1.548.584
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		827.123	191.231	487.483	87.780
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	97.226.691	23.170.256	52.564.495	12.727.164
2.1	Mevduata Verilen Faizler		85.311.705	18.758.285	46.716.184	10.062.493
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		8.025.513	3.234.228	3.809.636	1.916.273
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.858.477	725.565	967.044	522.079
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.360.912	206.275	772.782	145.410
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		185.542	126.403	91.993	63.697
2.6	Diğer Faiz Giderleri		484.542	119.500	206.856	17.212
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		15.841.470	12.631.431	9.499.785	6.990.506
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		13.951.246	4.504.668	7.627.812	2.488.784
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		23.623.837	6.664.182	13.062.833	3.428.441
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		766.478	486.962	392.146	245.002
4.1.2	Diğer		22.857.359	6.177.220	12.670.687	3.183.439
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		9.672.591	2.159.514	5.435.021	939.657
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.774	1.130	1.159	843
4.2.2	Diğer		9.670.817	2.158.384	5.433.862	938.814
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		52	1.175	52	1.169
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.c)	546.202	3.227.544	(815.130)	690.077
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.342.574	1.795.510	843.004	65.564
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		3.052.722	6.705.548	(960.197)	7.007.391
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(4.849.144)	(5.273.514)	(697.937)	(6.382.878)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.d)	1.685.709	2.163.184	946.362	624.964
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		32.024.679	22.528.002	17.258.881	10.795.500
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.e)	(2.743.072)	(2.064.635)	(607.099)	(22.800)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		910.256	3.166.350	658.194	1.107.104
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	7.726.165	3.789.544	3.802.256	1.889.318
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	9.593.766	4.775.850	4.408.902	2.248.786
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		16.537.574	12.860.893	8.996.628	5.573.092
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		7.856.416	4.061.403	3.063.079	2.684.361
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.g)	24.393.990	16.922.296	12.059.707	8.257.453
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.h)	(621.164)	(3.509.972)	55.619	(1.667.049)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(7.070.829)	(326.714)	(3.954.397)	1.643.979
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(2.225.703)	(11.619.023)	563.963	(7.231.801)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		8.675.368	8.435.765	3.446.053	3.920.773
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		23.772.826	13.412.324	12.115.326	6.590.404
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	54.234	-	49.395
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	54.234	-	49.395
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)		-	54.234	-	49.395
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	(13.670)	-	(12.797)
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(13.670)	-	(12.797)
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	40.564	-	36.598
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.i)	23.772.826	13.452.888	12.115.326	6.627.002
	Hisse Başına Kâr/Zarar		1,21	2,38	0,62	1,16

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN

KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2023)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	23.772.826	13.452.888
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.904.945)	(4.032.898)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	17.905	(133.845)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	22.944	96.465
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	--	(273.843)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(5.039)	43.533
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.922.850)	(3.899.053)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	(2.487.919)	7.448.436
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(2.173.167)	(8.256.064)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	--	3.831
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	3.003.000	(6.874.671)
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	(264.764)	3.779.415
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	21.867.881	9.419.990

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN 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														
</																													

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2023)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)	32.102.693	7.315.650
1.1.1 Alınan Faizler (+)	89.264.983	28.687.040
1.1.2 Ödenen Faizler (-)	77.572.951	19.362.827
1.1.3 Alınan Temettümler (+)	52	1.175
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	23.623.837	6.664.182
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	14.866.389	3.413.070
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	8.417.188	1.541.409
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	7.604.716	4.087.790
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	3.219.397	2.625.751
1.1.9 Diğer (+/-)	(15.672.692)	(6.914.858)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(85.281.571)	27.863.278
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	797.529	(1.214.783)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(1.475.709)	(1.699.566)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(121.445.213)	(72.817.362)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(33.203.397)	(15.905.539)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	6.965.092	(13.559.256)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	34.847.610	83.548.227
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	7.312.426	21.794.982
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	20.920.091	27.716.575
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(53.178.878)	35.178.928
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(22.912.349)	(2.639.711)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	1.471.446	73.000
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	14.825.158	125.009
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	608.170	1.556.414
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	38.439.153	19.611.552
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	22.068.637	11.723.993
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	1.041.404
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	1.721.941	949.627
2.9 Diğer (+/-)	7.424.660	3.981.220
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	62.166.131	21.503.684
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	90.089.938	39.217.063
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	41.194.923	17.327.961
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	13.942.500	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	671.384	385.418
3.6 Diğer (+/-)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	8.243.728	2.808.259
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(5.681.368)	56.851.160
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	220.781.439	55.121.848
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	215.100.071	111.973.008

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmenin yanında 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.

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

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023	30 Haziran 2023
ABD Doları	32,8262 TL	29,4382 TL	25,8231 TL
Avro	35,1284 TL	32,5739 TL	28,1540 TL

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 4.849.144 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 5.273.514 TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurt dışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 445.899 TL (31 Aralık 2023: 487.275 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve JSC Denizbank özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 35.001.850 TL (31 Aralık 2023: 37.448.393 TL) tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer 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 dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Özkaynak aracına yapılacak olan yatırımın elden çıkartılması durumunda oluşacak kar veya zarar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleşecektir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %48 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

İlk defa 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

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

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

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

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

Banka'da kredi risklerinin ortak özelliklerine göre gruplandırılması 'risk segmentlerine' göre yapılmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre ayrılmasına ilişkin standartlar, standart içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("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 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 sınıflandırılabilceği anlamına gelmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

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

Temerrüt olasılığı

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

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

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

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

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 alınmaktadır. 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Temerrüt halinde kayıp

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

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

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

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

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

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

Etkin faiz oranı

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

Münferit (bireysel) değerlendirme

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

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

Düşük kredi riski

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

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

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

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

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Repo anlaşması çerçevesinde geri alım taahhüdüyle müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde portföyde 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.

Banka’nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd. tasfiye sürecine girmiş ve 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla süreç sonuçlanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar/Borçlar		
Ortaklıklar	--	7.118
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar	--	7.118
Diğer	--	102.945
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Borçlar	--	102.945

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Durdurulan Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir ve Giderler		
Ticari kar/zarar net	--	54.680
Özkaynak Yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	--	(446)
Durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarar	--	54.234
Durdurulan faaliyet ertelenmiş vergi gideri	--	(13.670)
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zarar	--	40.564

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 ayrılabilir özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarındaki yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25 Mart 2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

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

b. Ertelenmiş vergi

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

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 10.335.116 TL (31 Aralık 2023: 4.173.522 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2024 ve 2023 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Üçüncü bölüm XI no'lu dipnotta verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Bankanın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 144.822.341 TL (31 Aralık 2023: 114.839.418 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,18’dir. (31 Aralık 2023: %17,20).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19.638.600	5.696.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	61.726.992	33.868.186
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	27.069.655	24.202.823
Kar	25.018.098	29.123.057
Net dönem karı	23.772.826	27.877.785
Geçmiş yıllar karı	1.245.272	1.245.272
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.910	2.910
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	133.456.270	92.893.091
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararını ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.625.898	2.069.909
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	224.747	216.033
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	3.323.706	2.283.719
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	472.652	--
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	7.647.003	4.569.661
Çekirdek Sermaye Toplamı	125.809.267	88.323.430
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
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)	125.809.267	88.323.430

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11.294.356	21.703.301
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)	10.777.271	7.570.375
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	22.071.627	29.273.676
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	3.042.989	2.728.921
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan 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	3.042.989	2.728.921
Katkı Sermaye Toplamı	19.028.638	26.544.755
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	144.837.905	114.868.185
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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	15.564	28.767
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	144.822.341	114.839.418
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	953.879.786	667.510.152
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,19	13,23
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,19	13,23
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,18	17,20
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,824	2,876
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,324	0,376
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	1,838	1,819
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma hakkından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	20.771.569	22.021.186
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	10.777.271	7.570.375
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarı toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır ⁽¹⁾	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

(1) Özkaynak hesaplamasında katkı sermaye içerisinde "Geçici Madde 4" kapsamında dikkate alınan kredi bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4039	7255
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4039	7255
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	02.10.2034	31.01.2034
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	20 yıl	20 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	6.85%	8.375%
Temettü ödemelerini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen istisna bağlı, kısmen istisna bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl ana para tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik dönüştürme oranı	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da istisna bağlı dönüştürme özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltma özelliği	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--
Değerin geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Maddeler 8'e haizdir.	Maddeler 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	--

- c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile 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 indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

- c. **Yabancı para risk yönetim politikası**

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	32,8262 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	35,1284 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Haziran 2024	32,8078	35,1702
25 Haziran 2024	32,9015	35,2869
26 Haziran 2024	32,9040	35,1801
27 Haziran 2024	32,8417	35,1212
28 Haziran 2024	32,8262	35,1284

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

2024 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 32,4905 TL, Avro döviz alış kuru 34,9595 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	58.445.042	68.105.859	9.452.721	136.003.622
Bankalar	3.785.411	13.799.509	3.456.923	21.041.843
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	653.887	6.589.828	922.832	8.166.547
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	6.836.176	66.894.062	--	73.730.238
Krediler ⁽²⁾	155.500.384	74.215.949	3.703.648	233.419.981
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	43.872.058	735.338	1.947.563	46.554.959
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	7.413.777	--	7.413.777
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	56	673	729
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	1.102.143	5.823.538	1.104.083	8.029.764
Toplam Varlıklar	270.195.101	243.577.916	20.588.443	534.361.460
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.922.016	7.530.084	2.478.704	13.930.804
Döviz Tevdiat Hesabı	58.886.999	96.251.589	34.644.154	189.782.742
Para Piyasalarına Borçlar	18.798.487	47.127.650	16.575	65.942.712
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	73.051.416	129.641.794	1.146.867	203.840.077
İhraç Edilen Menkul Değerler	7.476.358	39.468.971	2.803.636	49.748.965
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	19.049.849	14.340.592	110.263	33.500.704
Toplam Yükümlülükler	181.185.125	334.360.680	41.200.199	556.746.004
Net Bilanço Pozisyonu	89.009.976	(90.782.764)	(20.611.756)	(22.384.544)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁶⁾	(93.461.066)	81.697.829	22.476.976	10.713.739
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19.147.470	154.268.483	33.616.680	207.032.633
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(112.608.536)	(72.570.654)	(11.139.704)	(196.318.894)
Net Pozisyon	(4.451.090)	(9.084.935)	1.865.220	(11.670.805)
Gayri Nakdi Krediler	34.992.832	48.190.425	5.878.977	89.062.234
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	208.161.478	193.656.067	16.391.283	418.208.828
Toplam Yükümlülükler	143.972.666	286.887.905	36.467.955	467.328.526
Net Bilanço Pozisyonu	64.188.812	(93.231.838)	(20.076.672)	(49.119.698)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(70.595.541)	90.635.972	21.896.602	41.937.033
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	15.163.791	153.258.758	33.922.032	202.344.581
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(85.759.332)	(62.622.786)	(12.025.430)	(160.407.548)
Net Pozisyon	(6.406.729)	(2.595.866)	1.819.930	(7.182.665)
Gayri Nakdi Krediler	35.754.169	42.756.661	3.542.163	82.052.993

(1) : 1.935.595 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 516.452 TL tutarında döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) : 566.814 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları da içermektedir.

(4) : Toplam varlıklar içerisinde 13.574.151 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 22.652.724 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(5) : (70.796) TL tutarında YP özkaynaklar, 2.083.241 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçlarını da içermektedir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. Bankaları ⁽¹⁾	4.928.444	--	--	--	--	204.301.437	209.229.881
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	12.688.617	--	--	--	--	20.562.466	33.251.083
Para Piyasalarından Alacaklar	313.868	148.217	39.488	2.981.164	299.582	11.697.086	15.479.405
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Verilen Krediler ⁽⁴⁾	49.658.280	--	--	--	--	--	49.658.280
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	13.550.423	3.270.730	16.555.617	33.423.783	41.923.212	960	108.724.725
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	254.315.624	71.098.146	166.204.343	83.541.274	16.359.098	7.087.378	598.605.863
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	1.643.139	27.338.608	17.713.349	6.255.046	3.988.981	--	56.939.123
Toplam Varlıklar	337.098.395	101.855.701	200.512.797	127.154.802	62.570.873	399.973.213	1.229.165.781
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.613.634	3.222.930	4.805.167	--	--	3.328.827	14.970.558
Diğer Mevduat	223.663.026	135.152.749	134.964.791	2.362.951	--	173.993.223	670.136.740
Para Piyasalarına Borçlar	61.995.668	961.752	3.186.157	--	--	--	66.143.577
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.441.689	2.737.172	37.652.618	7.471.024	--	--	50.302.503
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	28.841.019	138.704.456	25.241.785	537.073	11.400.936	--	204.725.269
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	2.449.462	2.140.191	12.114.115	967.208	--	205.216.158	222.887.134
Toplam Yükümlülükler	323.004.498	282.919.250	217.964.633	11.338.256	11.400.936	382.538.208	1.229.165.781
Bilançodaki Uzun Pozisyon	14.093.897	--	--	115.816.546	51.169.937	17.435.005	198.515.385
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(181.063.549)	(17.451.836)	--	--	--	(198.515.385)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	14.692.212	251.931	1.159.612	--	1.177.774	--	17.281.529
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	(26.216.568)	--	--	(26.216.568)
Toplam Pozisyon	28.786.109	(180.811.618)	(16.292.224)	89.599.978	52.347.711	17.435.005	(8.935.039)

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

(2) (7.205) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 16.121.098 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3.323.706 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 74.737.856 TL tutarında ortaklık yatırımları, 10.335.116 TL tutarında vergi varlığı, 18.392.143 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (76.635) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 33.490.602 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

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

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 125.653.782 TL tutarında özkaynaklar, 51.841.460 TL tutarında diğer yükümlülükler, 17.251.702 TL tutarında karşılıklar, 7.120.917 TL tutarında vergi borcu, 3.348.297 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Haziran 2024	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4,69	5,50	--	--
Bankalar	3,05	5,11	--	51,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	4,47	5,93	--	53,25
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	52,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	6,06	7,33	--	44,93
Verilen Krediler	7,32	8,20	6,00	53,13
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,87	--	31,56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,34	5,66	--	47,29
Diğer Mevduat	1,11	2,32	0,01	45,62
Para Piyasalarına Borçlar	3,10	5,76	--	52,60
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,46	7,33	--	60,24
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,64	7,64	--	43,48

Önceki Dönem: 31 Aralık 2023	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4,75	5,50	--	42,13
Bankalar	3,75	5,21	--	43,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	4,22	7,49	--	49,04
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	43,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,93	7,39	--	44,34
Verilen Krediler	7,44	8,22	6,00	42,03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,07	--	39,49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,26	6,47	--	40,55
Diğer Mevduat	1,38	2,65	0,01	35,79
Para Piyasalarına Borçlar	2,50	7,46	--	43,57
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	8,38	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,08	8,43	--	34,92

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Banka'nın, 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide olmayan mali tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Öte yandan, Banka'nın likidite riski yönetimi amacıyla taşıdığı menkul kıymetler portföyü, piyasadan kaynaklanan likidite riskinin asgari düzeye indirilmesi amacıyla, TCMB / BİST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemlerine imkan sağladığı için büyük ölçüde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen hazine 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.

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

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

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para oranı en düşük 21 Haziran haftası 190,31, en yüksek 12 Nisan haftası 363,27 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 14 Haziran haftası 179,81 ve en yüksek 17 Mayıs haftası 250,94 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			233.211.474	120.035.816
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	461.392.373	142.645.059	42.775.319	14.264.506
3 İstikrarlı mevduat	67.278.376	--	3.363.919	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	394.113.997	142.645.059	39.411.400	14.264.506
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	163.757.337	86.420.766	105.643.583	53.102.763
6 Operasyonel mevduat	6.114.174	3.152.400	1.499.633	783.231
7 Operasyonel olmayan mevduat	98.585.634	54.725.394	45.086.421	23.776.560
8 Diğer teminatsız mevduat	59.057.529	28.542.972	59.057.529	28.542.972
9 Teminatlı borçlar			1.627.869	1.627.869
10 Diğer nakit çıkışları	10.821.216	30.110.049	7.491.291	27.239.434
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	5.271.340	25.325.691	5.271.340	25.325.691
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.549.876	4.784.358	2.219.951	1.913.743
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.545.066	15.544.506	15.544.534	15.544.506
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	610.321.010	99.104.937	41.585.055	9.777.466
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			214.667.651	121.556.544
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	31.871.355	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	116.917.723	39.106.649	90.639.929	35.499.511
19 Diğer nakit girişleri	1.753.239	40.771.274	1.753.239	40.771.274
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	150.542.317	79.877.923	92.393.168	76.270.785
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			233.211.474	120.035.816
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			122.165.816	45.565.332
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			195,4	274,5

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Carî Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB Bankaları ⁽¹⁾	204.301.437	4.928.444	--	--	--	--	--	209.229.881
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	20.562.466	12.688.617	--	--	--	--	--	33.251.083
Para Piyasalarından Alacaklar	4.177.368	1.393.136	715.042	1.172.471	7.057.288	964.100	--	15.479.405
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	49.658.280	--	--	--	--	--	49.658.280
Verilen Krediler	960	440	1.707.601	8.964.211	47.568.313	50.483.200	--	108.724.725
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	--	111.883.481	179.953.333	157.575.234	116.570.053	25.536.384	7.087.378	598.605.863
Diğer Varlıklar	--	18.379	--	7.407.159	7.887.011	41.626.574	--	56.939.123
Diğer Varlıklar	60.605.494	--	--	--	--	--	96.671.927	157.277.421
Toplam Varlıklar	289.647.725	180.570.777	182.375.976	175.119.075	179.082.665	118.610.258	103.759.305	1.229.165.781
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3.328.826	3.613.632	3.222.933	4.805.167	--	--	--	14.970.558
Diğer Mevduat	173.993.213	223.662.314	135.151.285	134.952.978	2.376.950	--	--	670.136.740
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	14.804.892	41.381.207	101.994.440	33.455.324	13.089.406	--	204.725.269
Para Piyasalarından Borçlar	--	54.194.358	7.268.835	4.680.384	--	--	--	66.143.577
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	2.441.689	2.737.172	37.652.618	7.471.024	--	--	50.302.503
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	68.216.649	5.673.940	2.584.563	13.193.307	535.557	654.695	132.028.423	222.887.134
Toplam Yükümlülükler	245.538.688	304.390.825	192.345.995	297.278.894	43.838.855	13.744.101	132.028.423	1.229.165.781
Likidite Açığı	44.109.037	(123.820.048)	(9.970.019)	(122.159.819)	135.243.810	104.866.157	(28.269.118)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	417.692	(190.639)	248.521	87.588	--	--	563.162
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	110.641.818	69.375.629	64.056.271	63.326.097	26.817.759	--	334.217.574
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(110.224.126)	(69.566.268)	(63.807.750)	(63.238.509)	(26.817.759)	--	(333.654.412)
Gayrinakdi krediler	--	29.186.084	13.071.858	64.785.828	71.369.812	3.249.342	--	181.662.924
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	198.976.221	201.574.720	144.237.373	115.732.562	163.449.070	103.012.994	80.726.121	1.007.709.061
Toplam Yükümlülükler	221.558.793	243.322.807	147.482.570	244.907.829	34.847.523	19.853.641	95.735.898	1.007.709.061
Likidite Açığı	(22.582.572)	(41.748.087)	(3.245.197)	(129.175.267)	128.601.547	83.159.353	(15.009.777)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(1.042.432)	(1.503.702)	2.408.130	82.873	3	--	(55.128)
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	128.285.627	68.024.413	40.696.144	50.677.863	30.189.301	--	317.873.348
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(129.328.059)	(69.528.115)	(38.288.014)	(50.594.990)	(30.189.298)	--	(317.928.476)
Gayrinakdi krediler	--	25.155.517	14.755.792	50.984.034	59.151.906	3.113.764	--	153.161.013

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

(2) (7.205) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Net istikrarlı fonlama oranı

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

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

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

Cari Dönem Sonu	a	b	c	d	
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	--	--	--	136.488.027	136.488.027
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	136.488.027	136.488.027
3 Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4 Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katım fonu	122.774.212	326.147.685	30.612.235	2.341.711	437.080.474
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	22.694.161	44.714.842	406.288	28.988	64.452.065
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	100.080.051	281.432.843	30.205.948	2.312.723	372.628.408
7 Diğer kişilere borçlar	--	348.190.713	87.486.573	38.490.283	158.592.424
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	141.209.895	10.381.102	--	75.795.499
9 Diğer borçlar	--	206.980.818	77.105.471	38.490.283	82.796.926
10 Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer Yükümlülükler	95.307.460	--	--	--	--
12 Türev yükümlülükler	5.022.872				
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	90.284.588	--	--	--	--
14 Mevcut istikrarlı fon					732.160.925
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	--	--	--	--	31.151.942
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	49.321.592	--	3.587.328	10.985.567
17 Canlı alacaklar	--	253.082.396	91.143.317	267.840.394	383.457.806
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	39.878.035	--	--	3.987.803
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	--	--	--	--	--
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler,kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	213.186.165	91.129.067	263.908.858	376.480.146
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	18.196	14.250	55.871	52.539
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	18.196	14.250	55.871	52.539
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	--	--	--	3.875.666	2.937.318
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27 Altın dahil fiziki teminatlı emtia	--				1.392.251
28 Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	--				--
29 Türev varlıklar	8.529.497				2.370.095
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	502.287				502.287
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	170.794.963	--	--	--	170.794.963
32 Bilanço dışı borçlar	627.883.438				31.394.172
33 Gerekli istikrarlı fon					632.049.084
34 Net istikrarlı fonlama oranı					115,85

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem Sonu	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre,	Dikkate Alma Oranı	Uygulanmamış Tutar	Dikkate	
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	--	--	--	108.284.119	108.284.119
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	--	--	--	108.284.119	108.284.119
3 Diğer özkaynak unsurları	--	--	--	--	--
4 Gerçek kişi perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	113.318.211	281.716.207	18.813.079	827.454	376.276.958
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	20.161.873	40.721.536	484.048	22.562	58.320.519
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	93.156.338	240.994.671	18.329.031	804.892	317.956.439
7 Diğer kişilere borçlar	--	248.769.958	91.190.429	29.474.787	144.879.518
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	--	128.829.297	7.391.837	--	68.110.567
9 Diğer borçlar	--	119.940.662	83.798.592	29.474.787	76.768.951
10 Birbirine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer Yükümlülükler	63.048.517	--	--	--	--
12 Türev yükümlülükler			2.905.437		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	60.143.080	--	--	--	--
14 Mevcut istikrarlı fon					629.440.594
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	--	--	--	--	38.203.334
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	--	67.604.343	--	1.225.765	11.366.417
17 Canlı alacaklar	--	201.029.618	62.281.106	213.297.447	300.559.964
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	--	30.157.078	--	--	3.015.708
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	--	--	--	--	--
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluş dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	--	170.798.333	62.220.094	210.451.231	295.392.760
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	--	--	--	--
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	74.207	61.012	201.234	198.412
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	--	74.207	61.012	201.234	198.412
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	--	--	--	2.644.982	1.953.085
25 Birbirlerine bağlı yükümlülükler eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	--	--	--	--	--
27 Altın dahil fiziki teminatl emtia	--				1.025.447
28 Türev sözleşmelerinin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			--		--
29 Türev varlıklar			9.828.604		9.828.604
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			290.544		290.544
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	116.845.759	--	--	--	116.845.759
32 Bilanço dışı borçlar		480.859.984	--	--	24.042.999
33 Gerekli istikrarlı fon					495.575.923
34 Net istikrarlı fonlama oranı					127,02

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,13'tür. (31 Aralık 2023: %5,60). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.142.715.963	918.336.836
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.433.453)	(2.357.797)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1.139.282.510	915.979.039
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.529.497	9.828.604
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.311.002	3.798.020
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	12.840.499	13.626.624
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	43.278.602	24.321.489
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)	43.278.602	24.321.489
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	640.785.923	486.188.020
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	640.785.420	486.187.517
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	112.798.896	79.497.233
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	1.836.187.031	1.440.114.669
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,13	5,60

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bankalarca "Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır. Risk yönetimi açıklamaları, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır.

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	843.133.762	595.833.296	67.450.701
2 Standart yaklaşım	843.133.762	595.833.296	67.450.701
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski (*)	14.984.562	9.650.928	1.198.765
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	14.984.562	9.650.928	1.198.765
6 İçsel model yöntemi	--	--	--
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	--	--	--
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	--	--	--
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	4.063.275	145.646	325.062
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11 Takas riski	--	--	--
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
16 Piyasa riski	27.626.937	20.462.863	2.210.155
17 Standart yaklaşım	27.626.937	20.462.863	2.210.155
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	64.071.160	41.417.304	5.125.693
20 Temel gösterge yaklaşımı	64.071.160	41.417.304	5.125.693
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)	953.879.696	667.510.037	76.310.376

(*) Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 90 TL dahil değildir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Kredi riski açıklamaları

1. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	a	b	c	d
	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	20.817.614	610.826.622	33.038.373	598.605.863
2 Borçlanma araçları	--	165.670.093	7.205	165.662.888
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	3.893.677	638.675.378	4.498.713	638.070.342
4 Toplam	24.711.291	1.415.172.093	37.544.291	1.402.339.093

(*) Cayılabılır taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

Önceki Dönem	a	b	c	d
	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	21.224.916	479.233.410	34.900.468	465.557.858
2 Borçlanma araçları	--	138.657.305	6.657	138.650.648
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	3.683.586	518.740.153	4.363.601	518.060.138
4 Toplam	24.908.502	1.136.630.868	39.270.726	1.122.268.644

(*) Cayılabılır taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem a (*)	Önceki Dönem a (*)
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	21.224.916	16.676.627
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	9.410.230	14.201.631
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	3.162.193	140.883
4 Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutarlar (**)	1.324.995	2.386.138
5 Diğer değişimler	(5.330.344)	(7.126.321)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)	20.817.614	21.224.916

(*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.

(**) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen işlemler gösterilmektedir.

3. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g
	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türeveleri ile korunan alacaklar	Kredi türeveleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	505.315.833	91.242.219	65.515.647	2.047.811	1.754.955	--	--
2 Borçlanma araçları	165.662.888	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	670.978.721	91.242.219	65.515.647	2.047.811	1.754.955	--	--
4 Temerrüde düşmüş (*)	16.983.717	7.115.193	2.818.951	612.381	79.214	--	--

(*) Karşılık öncesi bakiyeyi ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

Önceki Dönem	A	b	c	d	e	f	g
	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türeveleri ile korunan alacaklar	Kredi türeveleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	372.267.828	91.242.219	65.515.647	2.047.811	1.754.955	--	--
2 Borçlanma araçları	138.650.648	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	510.918.476	91.242.219	65.515.647	2.047.811	1.754.955	--	--
4 Temerrüde düşmüş (*)	17.180.928	7.115.193	2.818.951	612.381	79.214	--	--

(*) Karşılık öncesi bakiyeyi ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	Risk sınıfları	a		b		c		d		e		f	
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	329.365.183	75	331.559.536	138.222	--	--	--	--	--	%0,00	--	%0,00
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	5.935.282	909.016	5.932.220	421.813	10.486.569	--	10.486.569	--	10.486.569	%165,04	10.486.569	%165,04
3	İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	252.682	1.063.210	252.683	278.199	530.882	--	530.882	--	530.882	%100,00	530.882	%100,00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00	--	%0,00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00	--	%0,00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	90.779.240	10.086.436	90.779.239	8.971.527	21.538.503	--	21.538.503	--	21.538.503	%21,59	21.538.503	%21,59
7	Kurumsal alacaklar	212.915.070	157.350.965	198.610.644	81.375.873	302.800.914	--	302.800.914	--	302.800.914	%108,15	302.800.914	%108,15
8	Perakende alacaklar	280.981.630	447.619.042	276.971.355	16.083.318	338.149.475	--	338.149.475	--	338.149.475	%115,39	338.149.475	%115,39
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	14.774.038	3.924.895	14.519.952	1.951.925	6.915.449	--	6.915.449	--	6.915.449	%41,98	6.915.449	%41,98
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	46.511.626	7.572.776	46.511.625	4.711.035	32.226.843	--	32.226.843	--	32.226.843	%62,92	32.226.843	%62,92
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	7.085.054	464.628	6.639.579	197.342	5.010.982	--	5.010.982	--	5.010.982	%73,29	5.010.982	%73,29
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00	--	%0,00
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00	--	%0,00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00	--	%0,00
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	40.123	4.359.633	--	903.857	903.857	--	903.857	--	903.857	%100,00	903.857	%100,00
16	Diğer alacaklar	75.286.075	--	75.286.075	--	67.652.351	--	67.652.351	--	67.652.351	%89,86	67.652.351	%89,86
17	Hisse senedi yatırımları	74.716.548	--	74.716.548	--	74.716.548	--	74.716.548	--	74.716.548	%100,00	74.716.548	%100,00
18	Toplam	1.138.642.551	633.350.676	1.121.779.456	115.033.111	860.932.373	115.033.111	860.932.373	115.033.111	860.932.373	%69,61	860.932.373	%69,61

Önceki Dönem	Risk sınıfları	a		b		c		d		e		f	
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	278.233.611	4.312.208	279.986.390	4.499.841	--	--	--	--	--	%0,00	--	%0,00
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.997.581	1.137.836	2.943.370	563.219	4.007.802	--	4.007.802	--	4.007.802	%114,29	4.007.802	%114,29
3	İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	6.145.524	2.424.840	6.145.524	1.189.337	7.334.860	--	7.334.860	--	7.334.860	%100,00	7.334.860	%100,00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00	--	%0,00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00	--	%0,00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	68.853.111	7.836.138	68.853.111	6.994.701	11.207.693	--	11.207.693	--	11.207.693	%14,78	11.207.693	%14,78
7	Kurumsal alacaklar	141.756.186	109.163.404	124.246.635	58.350.328	199.066.477	--	199.066.477	--	199.066.477	%109,02	199.066.477	%109,02
8	Perakende alacaklar	212.413.513	362.783.188	205.670.177	12.899.490	246.530.230	--	246.530.230	--	246.530.230	%112,79	246.530.230	%112,79
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	9.805.390	2.996.060	9.545.623	1.501.728	4.276.087	--	4.276.087	--	4.276.087	%38,71	4.276.087	%38,71
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	32.416.182	6.710.780	32.416.182	4.182.081	21.324.649	--	21.324.649	--	21.324.649	%58,27	21.324.649	%58,27
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5.892.710	267.237	5.084.574	104.132	4.114.044	--	4.114.044	--	4.114.044	%79,29	4.114.044	%79,29
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00	--	%0,00
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00	--	%0,00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00	--	%0,00
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	28.136	299	28.136	292	28.428	--	28.428	--	28.428	%100,00	28.428	%100,00
16	Diğer alacaklar	43.586.025	--	43.586.025	--	37.035.065	--	37.035.065	--	37.035.065	%84,97	37.035.065	%84,97
17	Hisse senedi yatırımları	69.203.740	--	69.203.740	--	69.203.740	--	69.203.740	--	69.203.740	%100,00	69.203.740	%100,00
18	Toplam	871.331.709	497.631.990	847.709.487	90.285.149	604.129.075	90.285.149	604.129.075	90.285.149	604.129.075	%64,41	604.129.075	%64,41

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem		a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	i	j
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*		%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar		331.697.758	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	331.697.758
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar		--	--	40	--	--	1.480.950	--	--	--	4.873.043	--	6.354.033
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	530.882	--	--	--	530.882
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar		--	--	74.325.069	--	--	3.863.127	--	4.398.647	--	--	17.163.923	99.750.766
7 Kurumsal alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	257.583.247	295.378	21.921.620	186.272	279.986.517
8 Perakende alacaklar		--	--	--	--	--	--	129.312.891	9.131.954	154.576.082	--	33.746	293.054.673
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		--	--	--	15.771.584	--	--	--	--	42.468	652.477	5.348	16.471.877
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		--	--	--	--	44.463.588	--	--	3.553.260	111.727	3.065.409	28.676	51.222.660
11 Tahsili gecikmiş alacaklar		--	--	--	--	--	3.672.626	--	3.143.542	20.753	--	--	6.836.921
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		--	--	--	--	--	--	--	903.857	--	--	--	903.857
16 Hisse senedi yatırımları		--	--	--	--	--	--	--	74.716.548	--	--	--	74.716.548
17 Diğer alacaklar		7.112.878	--	650.785	--	--	--	872	67.521.540	--	--	--	75.286.075
18 Toplam		338.810.636	--	74.975.894	15.771.584	44.463.588	9.016.703	129.313.763	421.483.477	155.046.408	30.512.549	17.417.965	1.236.812.567

Önceki Dönem		a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	i	j
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*		%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar		284.486.231	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	284.486.231
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar		--	--	8.228	--	--	1.993.710	--	--	--	1.504.651	--	3.506.589
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	7.334.861	--	--	--	7.334.861
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar		--	--	41.258.888	--	--	4.508.039	--	102.323	--	--	29.978.562	75.847.812
7 Kurumsal alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	168.206.934	163.180	13.506.490	720.359	182.596.963
8 Perakende alacaklar		--	--	--	--	--	--	98.196.122	15.501.027	104.851.565	--	20.953	218.569.667
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		--	--	--	10.790.921	--	--	--	--	30.520	225.355	555	11.047.351
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		--	--	--	--	32.730.035	--	--	2.726.837	101.537	1.039.594	260	36.598.263
11 Tahsili gecikmiş alacaklar		--	--	--	--	--	2.254.747	--	2.828.536	105.423	--	--	5.188.706
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		--	--	--	--	--	--	--	28.428	--	--	--	28.428
16 Hisse senedi yatırımları		--	--	--	--	--	--	--	69.203.740	--	--	--	69.203.740
17 Diğer alacaklar		5.958.152	--	740.717	--	--	--	944	36.886.212	--	--	--	43.586.025
18 Toplam		290.444.383	--	42.007.833	10.790.921	32.730.035	8.756.496	98.197.066	302.818.898	105.252.225	16.276.090	30.720.689	937.994.636

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Karşı taraf kredi riski (KKR)

1. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Carl Dönem	a	b	c	d	e	f
	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutan	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	3.543.243	2.090.316		1,0	7.886.982	4.747.757
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					44.861.286	8.987.580
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6 Toplam						13.735.337

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutan	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	5.258.110	1.880.594		1,0	9.994.185	3.134.412
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					25.078.606	5.015.721
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6 Toplam						8.150.133

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	a	b
	Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	7.886.982	1.249.225
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	7.886.982	1.249.225

Önceki Dönem	a	b
	Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	9.994.185	1.500.795
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	9.994.185	1.500.795

3. Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (KKR)

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50.	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	46.796.590	3.053.786	--	5.331	--	9.605	10.891.734
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	2.685.381	--	--	2.685.381
Perakende alacaklar	--	--	--	--	157.412	--	--	--	118.059
Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	40.163	--	--	40.163
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar **	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	--	46.796.590	3.053.786	157.412	2.730.875	--	9.605	13.735.337

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıklı / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.312.133	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	26.614.006	2.718.252	--	46.864	--	1.291	6.728.817
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	1.298.665	--	14.446	1.370.895
Perakende alacaklar	--	--	--	--	66.839	--	--	--	50.129
Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlalı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	292	--	--	292
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar **	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	4.312.133	--	26.614.006	2.718.252	66.839	1.345.821	--	15.737	8.150.133

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar (KKR)

	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
Nakit-yerli para	2.726.545	--	--	--	200.865	33.321.716
Nakit-yabancı para	4.523.938	--	--	--	66.399.575	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	33.343.196	200.000
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	106.597.530
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	7.250.483	--	--	--	99.943.636	140.119.246

	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
Nakit-yerli para	2.287.566	--	--	--	100.477	22.797.441
Nakit-yabancı para	3.381.434	--	--	--	52.589.300	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	22.781.462	100.002
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	77.357.484
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	5.669.000	--	--	--	75.471.239	100.254.927

5. Kredi türevleri (KKR)

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

	a	b
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	--	--
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	12.209	244
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	--	--
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	--	--
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	--	--
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	--	--
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	56.654	91
10 Ödenmiş garanti fonu taahhüdü	--	--
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	--	--
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	--	--
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	--	--
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	--	--
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	--	--
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	--	--
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	--	--
20 Ödenmiş garanti fonu taahhüdü	--	--

d. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu

Bulunmamaktadır.

4. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu

Bulunmamaktadır.

e. Piyasa riski açıklamaları

Standart yaklaşım

	Cari Dönem RAT	Önceki Dönem RAT
Dolaysız (peşin ürünler)		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	5.234.045	2.868.950
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3 Kur riski	14.196.888	9.689.975
4 Emtia riski	7.823.232	7.419.225
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6 Delta-plus metodu	372.772	484.713
7 Senaryo yaklaşımı	--	--
8 Menkul kıymetleştirme	--	--
9 Toplam	27.626.937	20.462.863

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

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

30 Haziran 2024 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (21.578.969) TL (31 Aralık 2023: (23.681.069) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

Bulunmamaktadır.

IX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2024-30/06/2024)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	9.093.019	10.524.732	10.638.977	(14.415.556)	298	15.841.470
Net ücret ve komisyon gelirleri	867.684	5.696.963	7.598.879	36.160	(248.440)	13.951.246
Diğer gelir/gider, net	3.104.750	2.683.868	2.766.043	(4.145.022)	(2.177.676)	2.231.963
Bölüm gelirleri toplamı	13.065.453	18.905.563	21.003.899	(18.524.418)	(2.425.818)	32.024.679
Diğer faaliyet giderleri (*)	(2.709.371)	(7.765.057)	(6.671.858)	(133.603)	(40.032)	(17.319.921)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	6.549.197	(974.945)	(2.798.842)	(915.311)	(27.283)	1.832.816
Vergi gideri						(621.164)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						7.856.416
Sürdürülen faaliyetler net karı	16.905.279	10.165.561	11.533.199	(19.573.332)	(2.493.133)	23.772.826
Durdurulan faaliyetler net karı						-
Net dönem karı	16.905.279	10.165.561	11.533.199	(19.573.332)	(2.493.133)	23.772.826
Cari Dönem (30/06/2024)						
Bölüm varlıkları	240.190.159	222.041.511	136.303.124	473.353.566	--	1.071.888.360
İştirak ve bağlı ortaklıklar						74.737.856
Dağıtılmamış varlıklar						82.539.565
Toplam varlıklar						1.229.165.781
Bölüm yükümlülükleri	180.552.190	215.630.139	278.911.282	353.080.825	--	1.028.174.436
Dağıtılmamış yükümlülükler						75.337.563
Özkaynaklar						125.653.782
Toplam yükümlülükler						1.229.165.781

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2023-30/06/2023)	Kurumsal&Ticari Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	2.921.242	2.234.500	3.499.882	3.976.103	(296)	12.631.431
Net ücret ve komisyon gelirleri	676.447	1.743.368	1.887.225	(108.391)	306.019	4.504.668
Diğer gelir/gider, net	2.969.767	1.296.338	3.452.013	(5.534.787)	3.208.572	5.391.903
Bölüm gelirleri toplamı	6.567.456	5.274.206	8.839.120	(1.667.075)	3.514.295	22.528.002
Diğer faaliyet giderleri (*)	(1.425.277)	(3.174.910)	(3.312.534)	(87.919)	(564.754)	(8.565.394)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	3.961.058	(116.249)	(1.752.979)	(3.165.706)	(27.839)	(1.101.715)
Vergi gideri						(3.509.972)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						4.061.403
Sürdürülen faaliyetler net karı	9.103.237	1.983.047	3.773.607	(4.920.700)	2.921.702	13.412.324
Durdurulan faaliyetler net karı						40.564
Net dönem karı	9.103.237	1.983.047	3.773.607	(4.920.700)	2.921.702	13.452.888
Önceki Dönem (31/12/2023)						
Bölüm varlıkları	198.328.891	134.209.470	132.955.763	426.191.027	--	891.685.151
İştirak ve bağlı ortaklıklar						69.128.910
Dağıtılmamış varlıklar						46.895.000
Toplam varlıklar						1.007.709.061
Bölüm yükümlülükleri	160.676.326	174.746.144	265.559.824	259.333.677	--	860.315.971
Dağıtılmamış yükümlülükler						57.549.689
Özkaynaklar						89.843.401
Toplam yükümlülükler						1.007.709.061

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.442.744	5.040.712	1.676.786	6.416.697
TCMB	70.783.515	130.962.910	98.702.818	96.178.966
Diğer	--	--	--	148
Toplam	73.226.259	136.003.622	100.379.604	102.595.811

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	37.359.898	82.577.793	38.489.129	45.047.355
Vadeli Serbest Hesap	--	4.923.930	53.502.991	7.362.923
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	33.423.617	43.461.187	6.710.698	43.768.688
Toplam	70.783.515	130.962.910	98.702.818	96.178.966

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Haziran 2024 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre kur koruma desteği sağlayan hesaplar hariç %3 ile %12 oranları arasında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 arasında), kur koruma desteği sağlayan hesaplar için %22 ile %33 oranları arasında (31 Aralık 2023: %10 ile %30 arasında), yabancı para yükümlülükleri için %5 ile %30 oranları arasında (31 Aralık 2023: %5 ile %30 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 5.444.576 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 140.566 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	12.090.105	594.244	5.799.347	299.586
Yurt dışı	119.732	20.447.966	461.758	12.467.037
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	12.209.837	21.042.210	6.261.105	12.766.623

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Diğer finansal varlıklar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	596.282	242.043	110.200	318.016
Swap İşlemleri	1.131.176	4.708.218	1.116.698	6.116.568
Futures İşlemleri	6.958	--	--	--
Opsiyonlar	--	835.041	370	382.291
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.734.416	5.785.302	1.227.268	6.816.875

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

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

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

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

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalar arası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 30.845.943 TL tutarındadır (31 Aralık 2023: 25.386.884 TL).

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

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	7.190.910	23.655.033	21.591.575	3.795.309
Diğer	--	--	--	--
Toplam	7.190.910	23.655.033	21.591.575	3.795.309

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

Repo işlemlerine konu olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	11.624.816	49.688.325	4.685.417	47.972.863
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	11.624.816	49.688.325	4.685.417	47.972.863

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	108.723.765	87.420.221
Borsada İşlem Gören (*)	108.723.765	87.420.221
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	960	960
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	960	960
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	108.724.725	87.421.181

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	128.933	--	162.491
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	128.933	--	162.491
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	566.784	135	583.587	120
Toplam	566.784	129.068	583.587	162.611

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

Cari Dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	502.081.889	18.212.833	19.954.330	8.244.257
İşletme Kredileri	3.458.981	376.865	4.227.811	2.646.419
İhracat Kredileri	61.395.239	120.401	--	6.180
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	19.554.131	--	--	--
Tüketici Kredileri	69.376.513	6.487.528	4.370.376	8.486
Kredi Kartları	99.647.225	5.151.987	5.407.692	767
Diğer	248.649.800	6.076.052	5.948.451	5.582.405
İhtisas Kredileri	58.480.556	3.404.239	230.975	217.543
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	560.562.445	21.617.072	20.185.305	8.461.800

(*) İtf'a edilmiş maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Önceki Dönem Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	410.061.443	20.658.461	13.013.007	11.412.665
İşletme Kredileri	4.189.995	2.642.573	4.232.504	756.016
İhracat Kredileri	41.685.016	173.302	--	213.526
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	13.080.835	--	--	--
Tüketici Kredileri	55.512.061	4.388.391	2.347.591	19.193
Kredi Kartları	94.050.181	3.508.533	1.776.424	2.369
Diğer	201.543.355	9.945.662	4.656.488	10.421.561
İhtisas Kredileri	22.214.443	1.399.415	261.669	212.307
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	432.275.886	22.057.876	13.274.676	11.624.972

(*) İtf'a edilmiş maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	6.756.649	--	6.341.630	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	12.551.488	--	14.180.707
Toplam	6.756.649	12.551.488	6.341.630	14.180.707

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	18.985.024	44.386.822	63.371.846
Konut Kredisi	--	609.155	609.155
Taşıt Kredisi	645	17.617	18.262
İhtiyaç Kredisi	18.984.379	43.760.050	62.744.429
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	--	12.694	12.694
Konut Kredisi	--	11.309	11.309
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	1.385	1.385
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	4.968	4.968
Konut Kredisi	--	4.968	4.968
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	90.169.067	7.613.562	97.782.629
Taksitli	25.817.393	7.613.562	33.430.955
Taksitsiz	64.351.674	--	64.351.674
Bireysel Kredi Kartları-YP	106.489	--	106.489
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	106.489	--	106.489
Personel Kredileri-TP	89.876	203.972	293.848
Konut Kredisi	--	20	20
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	89.876	203.952	293.828
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	256.306	2.408	258.714
Taksitli	73.148	2.408	75.556
Taksitsiz	183.158	--	183.158
Personel Kredi Kartları-YP	4.427	--	4.427
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	4.427	--	4.427
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	16.559.547	--	16.559.547
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	126.170.736	52.224.426	178.395.162

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 9.795 TL tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	7.456.869	27.630.167	35.087.036
İşyeri Kredileri	3	75.209	75.212
Taşıt Kredileri	2.636	85.470	88.106
İhtiyaç Kredileri	7.454.230	27.469.488	34.923.718
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	--	668.109	668.109
İşyeri Kredileri	--	647	647
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	667.462	667.462
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	396.474	31.777.846	32.174.320
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	7.151	7.151
İhtiyaç Kredileri	396.474	31.770.695	32.167.169
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	11.762.041	290.001	12.052.042
Taksitli	1.983.299	290.001	2.273.300
Taksitsiz	9.778.742	--	9.778.742
Kurumsal Kredi Kartları-YP	3.370	--	3.370
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	3.370	--	3.370
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	7.542.202	--	7.542.202
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	27.160.956	60.366.123	87.527.079

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	594.693.078	463.991.104
Yurt dışı Krediler	16.133.544	15.242.306
Toplam	610.826.622	479.233.410

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	15.922.676	10.106.073
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	15.922.676	10.106.073

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıkları		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2.161.148	1.618.843
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.158.551	2.890.947
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8.410.537	9.868.341
Toplam	13.730.236	14.378.131

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	139.033	161.925	5.434.790
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	139.033	161.925	5.434.790
Önceki Dönem	77.785	366.399	9.052.906
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	77.785	366.399	9.052.906

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.885.715	5.655.949	12.683.252
Dönem İçinde İntikal (+)	5.931.619	1.990.182	1.488.429
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	2.362.658	4.571.050
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2.362.658	4.571.050	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.241.722	915.869	5.627.197
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-)	--	--	1.324.995
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	3
Bireysel Krediler	--	--	605.515
Kredi Kartları	--	--	439.313
Diğer	--	--	280.164
Kur farkı	17	--	292.234
Dönem Sonu Bakiyesi	4.212.971	4.521.870	12.082.773
Karşılık (-)	2.161.148	3.158.551	8.410.537
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.051.823	1.363.319	3.672.236

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Haziran 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	1.159	1.125.042
Karşılık Tutarı (-)	--	712	1.122.902
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	447	2.140
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	4.021.749
Karşılık Tutarı (-)	--	--	2.964.347
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	1.057.402

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Haziran 2024	2.051.823	1.363.319	3.672.236
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	4.212.971	4.521.870	12.082.773
Karşılık Tutarı (-)	2.161.148	3.158.551	8.410.537
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.051.823	1.363.319	3.672.236
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2023	1.266.872	2.765.002	2.814.911
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	2.885.715	5.655.949	12.683.252
Karşılık Tutarı (-)	1.618.843	2.890.947	9.868.341
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.266.872	2.765.002	2.814.911
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- (v) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve 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)	301.195	176.706	189.001
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	594.271	547.159	1.069.406
Karşılık Tutarı (-)	293.076	370.453	880.405
Önceki Dönem (Net)	141.945	171.649	93.398
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	276.875	405.884	966.898
Karşılık Tutarı (-)	134.930	234.235	873.500

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 44.895.375 TL'dir (31 Aralık 2023: 22.343.684 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 4.762.716 TL (31 Aralık 2023: 15.046.368 TL) tutarındadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	56.946.328	51.237.084
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	56.946.328	51.237.084

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	56.946.328	51.237.084
Borsada İşlem Görenler	56.946.328	51.237.084
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	56.946.328	51.237.084

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	51.237.084	17.027.396
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	7.431.185	18.577.036
Yıl İçindeki Alımlar (**)	--	16.732.722
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.721.941)	(1.100.070)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonundaki Değer	56.946.328	51.237.084

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	1.602.206	309.183	537.789	138.747	--	204.591	(1.799)	--
2	4.453.050	1.780.091	38.063	473.046	--	(50.232)	(262.350)	--
3	183.485	147.767	145.498	2.916	--	9.331	8.383	--
4	7.805.520	7.020.592	48.247	2.550.138	--	(485.859)	(783.738)	--

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

(2) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

a. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 30 Haziran 2024 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	8.143.860
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.965.657
Yedekler	19.362.634
Sermayeden indirilecek değerler	69.354
Çekirdek Sermaye Toplamı	39.402.797
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	277.416
Ana Sermaye Toplamı	39.125.381
Katkı sermaye toplamı	2.953.350
Sermaye	42.078.731
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	42.078.731

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

(1) TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.

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

(3) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	3.126.211	2.232.001	1.728.385	5.545	--	196.160	294.704	--	--
2	773	562	--	--	--	(246)	(117)	--	--
3	217.355.043	43.588.327	499.358	5.137.216	419.905	2.187.169	484.747	--	--
4	10.617.866	5.193.903	35.164	2.514.685	--	2.412.239	221.763	--	--
5	122.072	19.773	9.962	124	--	(3.671)	(4.163)	--	--
6	26.195.062	2.682.901	61.711	651.197	2.044	634.619	89.671	--	--
7	491.623	454.030	5.642	580	287	223.624	15.574	--	--
8	26.977.833	8.057.630	6.968.824	1.944.860	--	2.816.303	338.671	--	--
9	21.275.854	4.462.094	39.981	3.649.205	--	866.901	148.958	--	--
10	2.345.468	2.251.558	27.119	621	--	149.693	108.895	--	--
11	1.022.771	863.577	898.861	166	--	6.229	403	--	--
12	202.934	93.398	65.815	3.499	--	(59.960)	(4.309)	--	--
13	279.551	245.867	44.745	5.807	--	161.646	8.436	--	--
14	3.142	2.826	566	111	--	(6.094)	--	--	--
15	2.567	2.559	--	86	--	59	--	--	--

Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	69.103.842	37.560.090
Dönem İçi Hareketler	5.608.946	31.543.752
Alışlar ⁽⁴⁾	1.471.446	4.073.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ⁽⁵⁾	--	1.485.401
Cari Yıl Payından Alınan Kar ⁽¹⁾	7.856.416	9.326.429
Satışlar ⁽⁶⁾	(7.118)	(4.195)
Yeniden Değ.Arıtışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı ⁽²⁾⁽³⁾	(3.711.798)	16.663.117
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	74.712.788	69.103.842
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

⁽¹⁾ Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 30 Haziran 2024 itibarıyla temettü geliri yoktur.

⁽²⁾ Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen (3.631.033) TL (31 Aralık 2023: 10.435.191 TL), menkul değerler değerleme farkları (103.948) TL (31 Aralık 2023: 103.868 TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden eklenen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 3.131 TL), gayrimenkul yeniden değerlendirme 23.782 TL (31 Aralık 2023: 124.924 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 3.051 TL).

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

⁽⁴⁾ Banka'nın bağlı ortaklığı Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin maliki bulunduğu "Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş."nin 5.000 adet A Grubu ve 299.678.561 adet B Grubu olmak üzere toplam 299.683.561 adet payın Banka tarafından satın alınmasına ilişkin süreç 2 Nisan 2024 tarihinde tamamlanmış ve payların DenizBank'a devir işlemi aynı tarih itibarıyla gerçekleşmiştir.

"Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş."nin 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 73.000 TL tutarında sermaye artışı yapılmıştır.

Banka, 2023 yılı Eylül ayı içerisinde Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesini 2.000.000 TL nakden ve Deniz Faktoring A.Ş.'nin sermayesini 2.000.000 TL nakden olmak üzere artırmıştır.

⁽⁵⁾ 2023 yılı Eylül ayı içerisinde Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ödenmiş sermayesini 1.133.000 TL tutarında içsel kaynaklarından, Deniz Faktoring A.Ş ödenmiş sermayesini 352.400 TL tutarında içsel kaynaklarından artırmıştır. Banka, bu tutarları "Bağlı Ortaklıklar" hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

⁽⁶⁾ Banka'nın bağlı ortaklıklarından Eurodeniz International Banking Unit Ltd. tasfiye süreci 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sonuçlanmıştır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	46.554.960	47.721.089
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	4.462.094	3.541.838
Leasing Şirketleri	8.064.209	5.247.906
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	15.631.525	12.593.009
Toplam	74.712.788	69.103.842

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.411.510	--
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	--	--

(iv) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Eurodeniz International Banking Unit Ltd. tasfiye süreci 26 Haziran 2024 tarihi itibarıyla sonuçlanmıştır.

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

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

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

Unvanı	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	295.838	227.715	147.893	852.323	(800.489)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

TMS 27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri 18.268 TL (31 Aralık 2023: 72.508 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	5.646.131	5.994.008
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	634.410	416.581
Çalışan Hakları Karşılığı	510.474	474.039
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	403.840	--
Kazanılmamış Gelirler	382.775	280.632
Mali zarar (*)	--	348.300
Diğer	2.821.822	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	10.399.452	7.513.560
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(64.336)	(1.210.148)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	--	(2.105.243)
Diğer	--	(24.647)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(64.336)	(3.340.038)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	10.335.116	4.173.522

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 7.390.652 TL (31 Aralık 2023: 7.013.485 TL) tutarındadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine raporlanan 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 160.091.834 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2023:196.906.806 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30 Haziran 2024

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	21.243.911	--	11.554.545	106.475.387	63.190.247	86.037.990	44.864.220	4.877	333.371.177
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	103.934.200	--	10.801.065	22.492.268	3.678.734	12.986.428	7.321.308	12.727	161.226.730
Yurt içinde Yer. K.	74.876.483	--	9.627.488	19.886.913	2.782.278	4.705.976	4.077.901	8.633	115.965.672
Yurt dışında Yer. K.	29.057.717	--	1.173.577	2.605.355	896.456	8.280.452	3.243.407	4.094	45.261.058
Resmi Kur. Mevduatı	2.532.645	--	577.526	75.594	14.868	223	3.060	--	3.203.916
Tic. Kur. Mevduatı	22.546.777	--	10.151.817	18.739.679	19.878.903	43.061.240	23.447.437	--	137.825.853
Diğ. Kur. Mevduatı	631.320	--	363.943	1.642.057	2.672.680	640.637	2.415	--	5.953.052
Kıymetli Maden DH	23.104.360	--	191.123	2.804.237	1.503.402	840.075	110.609	2.206	28.556.012
Bankalar Mevduatı	3.328.826	--	1.769.295	1.548.328	373.822	6.820.005	1.130.282	--	14.970.558
TC Merkez B.	1.423.200	--	--	--	--	--	--	--	1.423.200
Yurt içi Bankalar	5.797	--	--	--	368.861	605.716	--	--	980.374
Yurt dışı Bankalar	1.897.680	--	1.769.295	1.548.328	4.961	6.214.289	1.130.282	--	12.564.835
Katılım Bankaları	2.149	--	--	--	--	--	--	--	2.149
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	177.322.039	--	35.409.314	153.777.550	91.312.656	150.386.598	76.879.331	19.810	685.107.298

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 97.972.939 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 63.253.791 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2023

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	96.634.140	75.257.544	233.242.317	197.318.835
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	47.818.901	38.701.518	75.515.576	84.924.514
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	144.453.041	113.959.062	308.757.893	282.243.349

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 20.132.055 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	20.306	51.431
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	656.543	248.325
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--
Toplam	676.849	299.756

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

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.256	424.130	346.354	166.842
Swap İşlemleri	99.203	2.000.551	53.263	2.023.535
Futures İşlemleri	7.673	--	981	--
Opsiyonlar	--	814.484	--	255.390
Diğer	--	--	--	--
Toplam	109.132	3.239.165	400.598	2.445.767

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	885.192	1.510.900	998.809	1.466.708
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	--	190.928.241	--	139.941.069
Toplam	885.192	192.439.141	998.809	141.407.777

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	638.933	44.807.268	998.809	39.976.541
Orta ve Uzun Vadeli	246.259	147.631.873	--	101.431.236
Toplam	885.192	192.439.141	998.809	141.407.777

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	--	46.149.783	--	18.743.592
Bono	553.538	3.599.182	--	1.516.251
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	553.538	49.748.965	--	20.259.843

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymetlerden geri alarak mali tablolarda netlediği tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	408.786	233.036	703.990	521.888
1-4 Yıl Arası	1.515.995	863.026	598.653	382.688
4 Yılden Fazla	658.234	199.728	68.251	44.700
Toplam	2.583.015	1.295.790	1.370.894	949.276

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

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

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

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 710.503 TL (31 Aralık 2023: 680.354 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 991.076 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2023: 899.776 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	680.354	916.607
Dönem içindeki değişim	153.869	357.421
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	--	(61.829)
Dönem içinde ödenen	(123.720)	(531.845)
Dönem sonu bakiyesi	710.503	680.354

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 1.378.630 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 3.120.083 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.400.782 TL'si dava karşılıklarını, 6.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 2.950.628 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

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

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 4.529.212 TL (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır) peşin ödenen vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 7.120.917 TL (31 Aralık 2023: 1.816.729 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.529.212	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	691.095	345.128
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	11.141	7.440
BSMV	1.431.726	1.098.431
Kambiyo Muameleleri Vergisi	14.471	21.902
Ödenecek Katma Değer Vergisi	33.249	60.136
Diğer	182.223	139.051
Toplam	6.893.117	1.672.088

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	91.175	60.108
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	119.331	77.725
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	5.781	3.794
İşsizlik Sigortası-İşveren	11.513	7.588
Diğer	--	--
Toplam	227.800	149.215

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

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

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	19.638.600	5.696.100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Ana ortaklık Banka'nın 1 Nisan 2024 tarihli ve 18 Nisan 2024 tarihli Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 5.696.100.000 tam TL'den 19.638.600.000 tam TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılabilecek 13.942.500.000 tam TL sermayenin BDDK'nın uygunluğu çerçevesinde Banka'nın ana hissedarı ENBD'den sağlanmış bulunan sermaye benzeri kredilerin ("TIER II") erken geri ödenmesi sonucu ENBD nam ve hesabına "sermaye avansı" olarak aktarılan bedelden karşılanmasına ve bu kapsamda Banka'nın Esas Sözleşmesinin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin buna uygun olarak tadil edilmesi hususunda almış olduğu karar, 16 Mayıs 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış ve 23 Mayıs 2024 tarihinde sermaye artışı tescil edilmiştir.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	7.893.361	--	7.893.361	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	(2.806.427)	(70.796)	(1.720.452)	380.260
Toplam	5.086.934	(70.796)	6.172.909	380.260

9. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

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

10. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

11. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucunda vergi sonrası net 726.054 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023: 708.408 TL).

12. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 62.833.485 TL (31 Aralık 2023: 48.403.121 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 357.789.085 TL (31 Aralık 2023: 293.746.486 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 19.620.552 TL (31 Aralık 2023: 12.311.768 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 134.722.217 TL tutarında teminat mektupları 982.334 TL tutarında aval ve kabulleri, 30.994.653 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 14.963.720 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.941.347	2.760.789
Kesin teminat mektupları	82.194.678	70.577.738
Avans teminat mektupları	17.978.204	15.360.220
Gümrüklere verilen teminat mektupları	580.873	537.601
Diğer teminat mektupları	31.027.115	29.494.880
Toplam	134.722.217	118.731.228

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	45.990.647	39.541.102
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	45.990.647	39.541.102
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	135.672.277	113.619.911
Toplam	181.662.924	153.161.013

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın taraf olduğu davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 1.400.782 TL (31 Aralık 2023: 559.696 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	41.160.674	3.452.905	9.721.145	1.788.506
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	22.594.241	4.529.182	10.030.662	3.294.598
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	918.017	9.147	495.114	61.807
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	64.672.932	7.991.234	20.246.921	5.144.911

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	--	--
Yurt içi Bankalardan	4.887.510	237.354	213.458	235.781
Yurt dışı Bankalardan	106.474	975.394	--	185.414
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	4.993.984	1.212.748	213.458	421.195

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 5.444.576 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 140.566 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	313.247	62.465	20.862	89.516
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.180.568	2.377.285	3.994.656	1.250.385
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.194.377	67.778	2.164.041	256.453
Toplam	13.688.192	2.507.528	6.179.559	1.596.354

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %48 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Haziran 2024 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 503.952 TL azalacak, net dönem karı 1.533.716 TL artarak 25.306.542 TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	423.960	397.251

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	198.865	7.826.648	46.412	3.187.816
TC Merkez Bankasına	--	414.834	--	146.710
Yurt içi Bankalara	198.865	67.589	46.412	46.977
Yurt dışı Bankalara	--	7.344.225	--	2.994.129
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	198.865	7.826.648	46.412	3.187.816

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	275.840	87.293

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	18.281	1.342.631	6.425	199.850

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun			
Türk Parası									
Bankalararası Mevduat	--	399.433	--	--	--	--	--	--	399.433
Tasarruf Mevduatı	1	2.310.720	19.929.187	12.778.753	19.298.837	5.968.583	685	685	60.286.766
Resmî Mevduat	--	17.906	25.297	2.531	35	471	--	--	46.240
Ticari Mevduat	--	2.539.316	3.892.450	3.352.830	9.258.406	3.396.770	--	--	22.439.772
Diğer Mevduat	--	95.898	268.747	158.043	204.571	310	--	--	727.569
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1	5.363.273	24.115.681	16.292.157	28.761.849	9.366.134	685	685	83.899.780
Yabancı Para									
Dth	5	68.110	207.661	62.353	250.466	--	120.756	120.756	709.351
Bankalararası Mevduat	71.854	626.673	--	--	--	--	--	--	698.527
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	3	227	1.569	915	1.074	233	26	26	4.047
Toplam	71.862	695.010	209.230	63.268	251.540	233	120.782	120.782	1.411.925
Genel Toplam	71.863	6.058.283	24.324.911	16.355.425	29.013.389	9.366.367	121.467	121.467	85.311.705

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	821.845.202	904.252.135
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.773.072	2.581.302
Türev Finansal İşlemlerden Kar	18.233.281	23.148.357
Kambiyo İşlemlerinden Kar	800.838.849	878.522.476
Zarar (-)	821.299.000	901.024.591
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	430.498	785.792
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	15.180.509	16.442.809
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	805.687.993	883.795.990
Net Ticari Kar/Zarar	546.202	3.227.544

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 1.500.027 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 11.501.375 TL'dir.)

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	(2.743.072)	(2.064.635)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	171.930	1.400.232
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(2.317.667)	(1.275.312)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(597.335)	(2.189.555)
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 (**)	910.256	3.166.350
Toplam	(1.832.816)	1.101.715

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

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	7.696.015	4.072.263
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	30.150	(282.719)
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	570.354	342.459
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	689.434	371.793
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	17.813
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	4.979.447	2.409.723
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	304.285	112.127
Bakım ve Onarım Giderleri	1.168.670	524.948
Reklam ve İlan Giderleri	293.773	163.442
Diğer Giderler (***)	3.212.719	1.609.206
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	656	1.320
Diğer (****)	3.353.865	1.632.742
Toplam	17.319.921	8.565.394

(*) 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 262.299 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 146.220 TL) tutarında haberleşme, 49.906 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 28.348 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralari, 129.937 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 98.949 TL) tutarında kırtasiye, 122.010 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 118.418 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 2.544.686 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 807.125 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 115.141 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 56.957 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 11.260 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 353.189 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 1.613.906 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 321.742 TL) tutarında BSMV, 703.457 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 440.174 TL) tutarında TMSF giderleri, 773.457 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 340.345 TL) tutarında finansal faaliyetler harçları, 10.149 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 351.603 TL) tutarında deprem destek yardım paketleri ve 252.896 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 178.878 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 30 Haziran 2024 dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 24.393.990 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 16.922.296 TL).

1 Ocak - 30 Haziran 2024 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 54.234 TL).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

1 Ocak - 30 Haziran 2024 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 7.070.829 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 326.714 TL). Ertelenmiş vergi gideri 2.225.703 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 11.619.023 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 8.675.368 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 8.435.765 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler vergi gideri bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Haziran 2023: 13.670 TL Ertelenmiş vergi gideri).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

2. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.
3. Banka 30 Haziran 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.
4. Banka bağlı ortaklıklarından olan Denizbank AG'ye ait toplam 1.180 milyon Avro tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.271.015	472.255	28.119	162.491	12.075	80.772
Dönem Sonu Bakiyesi	18.359.868	646.187	38.217	128.933	11.010	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	468.513	1.021	--	--	15	--

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

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	7.211.504	372.215	51.873	93.168	3.484	1.225
Dönem Sonu Bakiyesi	10.271.015	472.255	28.119	162.491	12.075	80.772
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	413.764	27	--	--	94	--

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	10.347.579	1.125.513	81.932.331	33.675.803	84.916	239.756
Dönem Sonu Bakiyesi	25.822.077	10.347.579	45.417.078	81.932.331	269.573	84.916
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	275.840	90.512	1.862.887	1.124.744	3.581	10.893

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

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	9.159.620	10.114.722	3.945.073	161.515	--	68.852
Dönem Sonu Bakiyesi	12.703.988	9.159.620	100.000	3.945.073	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	541.001	1.011.724	46.827	(12.318)	--	8.097
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 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 413.111 TL (30 Haziran 2023: 241.577 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %2,9, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %8, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,4'tür.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 328.581 TL tutarındadır (30 Haziran 2023: 791.252 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 22 Temmuz 2024 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

DenizBank, 2024 yılının ikinci çeyreğinde, KOBİ'ler, tarım ve turizm dahil olmak üzere kilit sektörlerle sağlanan kredilerdeki önemli büyüme ile müşterilerine ve Türkiye ekonomisine desteğini sürdürdü.

Haziran ayında enflasyonun düşmesi ve 2024'ün ikinci yarısında piyasada enflasyonun daha makul seviyelere geleceğine dair beklenti dikkate alınır, Türkiye'nin para politikası başarılı sonuca ulaşmış gibi görünüyor. Ekonomik beklentiler olumlu yönde; Uluslararası Para Fonu 2024 GSYİH büyüme beklentisini %3,1'den %3,6'ya yükseltti ve 2024'ün ilk yarısında sağlıklı ekonomik büyüme kaydedildi.

DenizBank, sürdürülebilirlik hedeflerine uygun olarak yeşil ekonomi projeleri, tarım sektörü ve finansmana erişimi kısıtlı olan kadın girişimcilere yönelik finansman sağlamaya devam etti. Denizbank, Haziran ayında çıkardığı sendikasyon kredisine, tarım kredileri ve emisyonlarla ilgili belli hedefler ekleyerek bu önemli sektörlerle olan bağlılığını bir kez daha kanıtladı. Aynı zamanda, iklim bağlantılı risklere odaklı start-up'lara olan desteğiyle girişimcilik ekosisteminin gelişimi yönünde de önemli çalışmalarda bulundu.

DenizBank olarak çevik işgücüne olan güçlü yatırımımız ve teknoloji ve inovasyon konularındaki uzmanlığımızla, Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'de bankacılığın geleceğini şekillendirmeye devam edeceğiz.

Genel Müdür Mesajı

2023 yılında küresel düzeyde devam eden enflasyonla mücadele ve buna paralel uygulanan sıkı para politikaları 2024'te de devam ederken, küresel büyüme ve ticaret geçmiş dönemlere kıyasla yavaşlıyor; jeopolitik endişeler ve korumacılık ise artıyor. Türkiye ekonomisi; küresel belirsizliklere ek olarak yıkıcı deprem felaketinin de yarattığı zorlayıcı koşullara rağmen 2023'te %4,5'luk büyüme kaydetti. 2024'ün ilk çeyreğinde devam eden ekonomik büyümenin, enflasyonla mücadeleyi merkeze alan ve kararlılıkla uygulanan sıkı para politikası ve makro ihtiyati önlemlerle, yılın genelinde ivme kaybetmesi bekleniyor.

Sorumlu bankacılık yaklaşımıyla büyümemizi sürdürüyoruz

Bu süreçte Denizbank olarak finansal açıdan aktif, kredi ve mevduatta, alınan tedbirlere azami özen göstererek aktif bilanço yönetimimiz sayesinde ihtiyatlı büyümemizi sürdürdük. Aktiflerimiz 2024 yılının ilk yarısında konsolide olmayan bazda 1.229,2 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ekonomi yönetiminin TL'ye geçişi teşvik eden düzenlemeleri kapsamında tasarrufların Türk Lirasına yönelmesiyle yıllık bazda, özellikle artan TL mevduat, toplam müşteri mevduatımızın konsolide olmayan bazda 670,1 milyar TL'ye ulaşmasında etkili oldu. Türkiye'nin 81 ilinde ve Bahreyn ve Girne'deki şubelerimize ilave iştiraklerimiz aracılığıyla Avusturya ve Almanya'daki 14 şubeyle toplamda 658 adetlik şube ağıımız ve Rusya'daki faaliyetlerimiz ile son bir yılda %3 büyüme gösteren müşteri tabanımız bu artışlardaki diğer belirleyici faktörler oldu.

2024'ün ilk altı ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam eden Bankamız, konsolide olmayan bazda nakdi kredi hacmini 598,6 milyar TL, nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 780,3 milyar TL seviyesine ulaştırdı. Özkaynaklarımız konsolide olmayan bazda 125,7 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklarımız ise 137,1 milyar TL oldu. 2024'ün ilk altı ayında konsolide olmayan bazda net karımız ise 23,8 milyar TL olarak gerçekleşti.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Hedefimizde karbonsuzlaşma yol haritamız ve tarımın finansmanı var

DenizBank olarak 2024 yılının ilk yarısında, niş sektörlerimize sağladığımız güçlü desteği öncelikli olarak sürdürürken; finans sektörünün, yeşil ekonomiye geçiş sürecindeki dönüştürücü rolünün bilinciyle, sürdürülebilir finans çözümlerimizi de yeşil ekonomi projeleri, finansmana erişimi kısıtlı olan kadın girişimciler ve tarım sektörüyle birlikte, depremlerden etkilenen birey ve işletmelerin kullanımına sunduk.

Yılın ilk yarısında %178 oranında yenilediğimiz sürdürülebilirlik ilintili sendikasyon kredisi işlemimizde, Bankamızın kullandığı krediler aracılığıyla finanse ettiği emisyonların hesaplanarak karbonsuzlaşma yol haritasının oluşturulması ve Üretici Kart ile çiftçilere sağlanan finansman miktarının artırılması sürdürülebilirlik performans hedeflerimiz oldu. Bu işlemle, kredilerimizden kaynaklanan emisyonları, bu alanda uluslararası bir ölçümleme inisiyatifi olan PCAF metodolojisi ile, bilimsel verilere dayalı bir şekilde hesaplamayı taahhüt ettik. Ek olarak, ülkemizin kendi kendine yetebilmesinin teminatı gördüğümüz tarımı finanse etme kararlılığımızı yinedik.

Sürdürülebilirlik stratejimizin iş süreçlerimize entegrasyonu kapsamında 2024 yılının ilk yarısında, üst yönetimde görevli yöneticilerimizin temel performans göstergelerine sürdürülebilirlik ilintili hedefler ekledik. Ayrıca, sürdürülebilir finans değer alanımız kapsamında finansal ürünlerimizi sürdürülebilir finans çerçevemiz kapsamında değerlendirmek için mercek altına almaya başladık.

Teknoloji ve inovasyon alanındaki yatırımlarımızda da sürdürülebilirlik konusunu odağımıza aldık. Yeni nesil iştirakimiz NEOHUB, Birleşik Krallık'ta inovasyon ve teknoloji alanında faaliyet gösteren Oxford Global Danışmanlık Şirketi Oxentia ile, sürdürülebilirlik odaklı girişimlerin küresel pazara açılmasını destekleyen girişim hızlandırma programı TRUK Accelerator için iş birliği yaparken; yine NEOHUB'ın yüzde 100 iştiraki olan NEOHUB Bulut Teknolojileri ile de dijital varlıkların akıllı çözümlerle saklanması ve yönetilmesi hizmetini sunmaya başladık.

Tarımla bağı olan tüm sektörler için çözüm üretiyoruz

Bir diğer önemli gelişme, ekonominin tamamen tarım etrafında organize olduğu kırsal bölgelerde, hem tarımsal üretim yapan ve gelirini birebir tarımdan elde eden hem de ana mesleği tarım olmasa da çoğunlukla çiftçilere hizmet ya da ürün satan müşterilerimizin ihtiyaçlarına tek elden yanıt verebilen şube yapılanmamızı hayata geçirmek oldu. Tarımla organik bağı olan sektörlerin tamamının ihtiyaçlarına çözüm ürettiğimiz bu yapı ile tarım kredilerimizi ilk yarı itibarıyla yaklaşık iki katına çıkardık.

Sektörümüzü daha ileriye taşıyacak yenilikleri sunuyoruz

Ödeme sistemleri alanında da güvenli ve hızlı hizmet sunmak üzere önemli bir adım attık; parmak izinden kimlik doğrulama yaparak finansal güvenliği artıran Biyometrik Kart'ı hayata geçirdik. DenizBank olarak her zaman sektörümüzün önünü açan yenilikleri hayata geçirmenin gayretinde olmuş bir kurumuz. Geleceğin temassız ve mobil odaklı ödeme yapılarına evrildiği bilinciyle de güvenli ödeme teknolojilerine yoğun olarak yatırım yaptık, yapıyoruz. Biyometrik Kartımızla da parmak izi okutarak, şifresiz ödeme seçeneğiyle beraber biyometrik temelli kimlik doğrulama teknolojisini müşterilerimize sunuyoruz.

Kültür ve sanatın tüm dallarını desteklemeyi sürdürüyoruz

Kuruluşumuzdan itibaren, ilerlemenin en önemli sac ayaklarından biri olarak gördüğümüz kültür ve sanatı desteklemeye devam ettik. Cumhuriyetimizin kazanımlarına gönülden bağlı bir kurum olarak, dünyanın en köklü sanat kurumlarından Cumhurbaşkanlığı Senfoni Orkestrası'nın ana sponsorluğunu bu dönemde üstlendik. Aynı zamanda İstanbul Devlet Senfoni Orkestrası ve İzmir Devlet Senfoni Orkestrası DenizBank konserlerimiz devam etti.

Yılın ikinci çeyreğinde, Genel Müdürlüğümüzdeki sergi mekanımız Galeri Deniz'de, 3 karma serginin yanı sıra, Galeri'de Müzik etkinliklerimizle iki önemli dinletiyeye ev sahipliği yaptık. 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı'nı kutlamak üzere, ulusal ve uluslararası başarıları imza atmış 10-15 yaş arası 13 genç yetenek ile 23 Nisan Özel Konseri'ni; 19 Mayıs Atatürk'ü Anma, Gençlik ve Spor Bayramı vesilesiyle de, tamamı konservatuar öğrencilerinden oluşan 28 kişilik İstanbul Gençlik Orkestrası'nın konserini gerçekleştirdik.

Diğer yandan, ilköğretim çağındaki çocuklara sinemayı erken yaşta sevdirmek misyonuyla T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı tarafından hayata geçirilen, Milli Eğitim Bakanlığı ve Sinema Salonu Yatırımcıları Derneği'nin (SİSAY) proje paydaşı olduğu Sinemaya Gitmeyen Kalmasın Projesi'ne destek vererek bu yöndeki çalışmalarımıza bir yenisini ekledik.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Memleketimizin hizmetkârı olarak var gücümüzle çalışıyoruz

DenizBank olarak ilk günden itibaren memlekete hizmet bakış açısını faaliyetlerimizin merkezine yerleştirdik. Ekonomik, çevresel ve toplumsal sorumluluklarımızı yerine getirip, hizmetlerimizi ülkemizin her köşesinde erişilebilir sunmak için büyük bir aile olarak birbirimize kenetlenirken, çocuklarımızın gelecekte çalışmak isteyeceği kurumu oluşturma hedefiyle yerine getirdik. Bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de kalkınmayı, gelişimi destekleyecek her alanda elimizi taşın altına koymaya devam edeceğiz.

DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

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

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

Banka sermayesinin 5.696.100.000 TL'den 19.638.600.000 TL'ye çıkartılmasına, nakit olarak artırılabilecek 13.942.500.000 TL sermayenin ana hissedarımız ENBD'den sağlanmış bulunan sermaye benzeri kredilerin ("TIER II") erken geri ödenmesi sonucu ENBD nam ve hesabına "sermaye avansı" olarak aktarılan bedelden karşılanmasına ilişkin BDDK'dan alınan uygunluğu takiben, Banka Yönetim Kurulunun 6 Mayıs 2024 tarihli kararı ile gerekli onayların alınmış olması kaydıyla sermaye artırımının ve bu suretle Banka Esas Sözleşmesinin 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onaya sunulmasına ilişkin olarak 16 Mayıs 2024 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı gerçekleştirilmesi yönünde karar verilmiştir. Gerekli onayları takiben Banka sermayesinin 5.696.100.000 TL'den 19.638.600.000 TL'ye çıkarılması ve bu suretle Banka Esas Sözleşmesi'nin 6. Maddesinin değiştirilmesi hususları Olağanüstü Genel Kurul'da onaylanmış olup, Olağanüstü Genel Kurul kararları 23 Mayıs 2024 tarihinde tescil ile sermaye artırımı ve Banka Esas Sözleşmesi'nin 6. Madde değişikliği süreci tamamlanmıştır.

Banka'nın bağlı ortaklığı Eurodeniz International Banking Unit Ltd.'nin 18 Aralık 2023 tarihinde başlayan ve mukayyitlik başvurusu ile devam eden tasfiye süreci KKTC Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesinin sicilden silmeye ilişkin yazısının 26 Haziran 2024 tairihli KKTC Resmi Gazete'de ilanı ile tamamlanmıştır.

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 6 Mayıs 2024 tarihli kararı doğrultusunda Banka Esas Sözleşmesi'nin "Bankanın Sermayesi" başlıklı 6. Maddesinin tadiline karar verilmiş ve 16 Mayıs 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 23 Mayıs 2024 tarihinde tescili ile 6. Madde aşağıdaki şekilde değişmiştir.

ESKİ METİN	YENİ METİN
BANKANIN SERMAYESİ Madde 6 - Bankanın sermayesi ("Sermaye") 5.696.100.000.-TL'dir. Bu Sermaye, her biri 1 (Bir) Türk Lirası nominal değerde 5.696.100.000 adet nama yazılı paya ayrılmıştır. Önceki sermayeyi teşkil eden 3.316.100.000.-TL'nin tamamı ödenmiştir. Son sermaye artış tutarı olan 2.380.000.000.-TL'nin tamamı hakim ortak Emirates NBD Bank PSJC tarafından nakden taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir.	BANKANIN SERMAYESİ Madde 6 - Bankanın sermayesi ("Sermaye") 19.638.600.000.-TL'dir. Bu Sermaye, her biri 1 (Bir) Türk Lirası nominal değerde 19.638.600.000 adet nama yazılı paya ayrılmıştır. Önceki sermayeyi teşkil eden 5.696.100.000.-TL'nin tamamı ödenmiştir. Bu defa artırılan 13.942.500.000.-TL'nin tamamı hakim ortak Emirates NBD Bank PSJC tarafından nakden taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir.

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

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

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

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

Fitch Ratings, 8 Nisan 2024 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vade Yabancı Para notunu B ve Uzun Vade Yerel Para notunu B+ olarak teyit etmiş, görünümünü Pozitif olarak duyurmuştur. Fitch Ratings Bankamızın b- olan Finansal Dayanıklılık notunu b'ye yükseltmiş, Hissedar Destek Notunu b, Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para notlarını B ve Ulusal notunu AA (tur) (Durağan) olarak teyit etmiştir.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

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

Fitch Ratings**	
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli Yabancı Para	B
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	B+
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b
Hissedar Destek	b
Ulusal	AA (tur) (Durağan)
**08.04.2024 tarihi itibarıyla	

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2024 yılı Haziran ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	13.848 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	8.919 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	151 milyar \$
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	16.447 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	10.315 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	189 milyar \$

2024 yılının ilk altı ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 13.848 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ, kredi kartları ve ticari krediler toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 1.726 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 1.468 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2024 yılının ilk yarısında 3.660 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2023 yılını %1,6 ile kapatırken, 2024 yılı Haziran ayı itibarıyla %1,5 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Haziran 2024'te 16.447 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk beş ay sonunda 2.382 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk beş aylık net kârı ise 233,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)		
Bilanço	30/06/2024	31/12/2023
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	173.631	143.961
Krediler, net	598.606	465.558
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	292.139	274.129
Toplam Aktifler	1.229.166	1.007.709
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	670.137	595.073
Vadeli	496.144	430.455
Vadesiz	173.993	164.618
Alınan Krediler	193.324	142.407
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	50.303	20.260
Sermaye Benzeri Kredi	11.401	23.067
Özkaynak	125.654	89.843
Ödenmiş Sermaye	19.639	5.696
Gayrinakdi Krediler	181.663	153.161
Gelir Tablosu	30/06/2024	30/06/2023
Faiz Gelirleri	113.068	35.802
Faiz Giderleri	(97.227)	(23.170)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	18.585	14.696
Faiz Dışı Gelirler	25.856	12.056
Faiz Dışı Giderler	(27.903)	(13.891)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	7.856	4.061
Vergi Karşılığı	(621)	(3.510)
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z	0	41
Net Kâr	23.773	13.453
Diğer Göstergeler	30/06/2024	31/12/2023
Şube Sayısı	644	641
Personel Sayısı	12.599	12.720
ATM Sayısı	3.070	3.080
POS Sayısı	490.599	414.396

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

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

(milyon TL)	Konsolide Olmayan	
	30/06/2024	31/12/2023
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	15,18	17,20
Özkaynak	125.654	89.843
Özkaynak Kârlılığı (%)	45,38	40,80
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	3,30	4,24