

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş yıllarda ayrılan 4.175.000 bin TL ve cari yılda ayrılan 2.025.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 6.200.000 bin TL daha az ve 31 Mart 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi kar 2.025.000 bin TL, özkaynaklar 6.200.000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş.'nin 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Mayıs 2023

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal 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.

04 Mayıs 2023

HAKAN ELVERDİ

Finansal Raporlama ve Muhasebe
Grup Müdürü

RUSLAN ABİL

Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

HAKAN ATEŞ

Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

HESHAM ABDULLA

QASSIM AL QASSIM
Yönetim Kurulu Başkanı

BJORN LENZMANN

Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim ve Risk Komitesi Başkanı

AHMED MOHAMMED AQIL

QASSIM AL QASSIM
Yönetim Kurulu ve
Denetim ve Risk Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü

Tel No : 0 212 348 5997

Faks No : 0 212 336 6186

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

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

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXV.	Sınıflandırmalar	24

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

I.	Özkaynağa ilişkin bilgiler	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	33
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	36
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	37
IX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	38

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	62
VI.	Bilanço sonrası hususlar	63

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	64

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	65
----	---	----

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği kapsamında, 1 Ağustos 2019-31 Ekim 2019 tarihleri arasındaki üç aylık hak düşürücü süre içerisinde diğer pay sahipleri tarafından satma hakları kullanılmıştır. 31 Ekim 2019'da sona eren üç aylık hak düşürücü süreden sonra ENBD satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması talebiyle 3 Kasım 2019 tarihinde Banka'ya 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.

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket ENBD'dir. ENBD'nin 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yurt içindeki 670 ve yurt dışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		78.996.793	125.580.057	204.576.850	52.928.782	121.070.787	173.999.569
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		29.493.505	88.418.230	117.911.735	9.700.546	84.901.026	94.601.572
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	11.303.283	80.453.009	91.756.292	8.704.134	77.412.152	86.116.286
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	2.802.505	7.965.450	10.767.955	996.471	7.489.130	8.485.601
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		15.388.387	-	15.388.387	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		670	229	899	59	256	315
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	1.853.932	1.707.445	3.561.377	517.334	1.332.148	1.849.482
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		193.851	863.435	1.057.286	452.295	819.141	1.271.436
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	500.193	500.193	-	454.025	454.025
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.660.081	343.817	2.003.898	65.039	58.982	124.021
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	46.423.512	31.107.588	77.531.100	41.116.476	30.041.468	71.157.944
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		46.422.562	30.638.755	77.061.317	41.115.526	30.041.468	71.156.994
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		950	-	950	950	-	950
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	468.833	468.833	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.225.844	4.346.794	5.572.638	1.594.426	4.796.145	6.390.571
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.225.844	4.346.794	5.572.638	1.594.426	4.796.145	6.390.571
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)		222.905.181	100.317.525	323.222.706	198.007.638	92.856.865	290.864.503
2.1 Krediler	(5.1.d)	226.497.612	105.176.180	331.673.792	202.982.205	98.085.755	301.067.960
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.e)	11.972.298	5.424.528	17.396.826	11.146.415	5.880.981	17.027.396
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11.972.298	5.424.528	17.396.826	11.146.415	5.880.981	17.027.396
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		15.564.729	10.283.183	25.847.912	16.120.982	11.109.871	27.230.853
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.m)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		7.915.477	28.301.347	36.216.824	7.037.992	30.688.637	37.726.629
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	20.360	-	20.360	20.360	-	20.360
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		20.360	-	20.360	20.360	-	20.360
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	7.892.317	28.301.347	36.193.664	7.014.832	30.688.637	37.703.469
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.219.020	28.301.347	33.520.367	4.341.535	30.688.637	35.030.172
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		2.673.297	-	2.673.297	2.673.297	-	2.673.297
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)		1.650.732	1.456	1.652.188	1.468.748	245	1.468.993
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.598.936	-	1.598.936	1.293.730	-	1.293.730
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.598.936	-	1.598.936	1.293.730	-	1.293.730
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.k)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.l)	4.384.892	-	4.384.892	4.140.119	-	4.140.119
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.n)	20.630.001	2.082.729	22.712.730	13.980.558	2.820.648	16.801.206
VARLIKLAR TOPLAMI		338.082.012	256.283.114	594.365.126	278.857.567	247.437.182	526.294.749

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	235.589.965	154.516.673	390.106.638	167.552.873	186.048.227	353.601.100
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	522.175	62.567.350	63.089.525	632.882	47.344.577	47.977.459
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		36.052	15.772.060	15.808.112	87.602	12.429.682	12.517.284
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	65.895	4.997.168	5.063.063	65.023	2.175.711	2.240.734
4.1 Bonolar		65.895	2.473.818	2.539.713	65.023	494.857	559.880
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	2.523.350	2.523.350	-	1.680.854	1.680.854
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		80.566	2.645.804	2.726.370	254.381	3.269.256	3.523.637
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	80.566	2.645.804	2.726.370	254.381	3.269.256	3.523.637
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	975.761	4.335	980.096	787.991	2.308	790.299
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	9.492.368	2.223.784	11.716.152	7.786.496	2.232.900	10.019.396
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.010.649	-	1.010.649	1.465.297	-	1.465.297
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		8.481.719	2.223.784	10.705.503	6.321.199	2.232.900	8.554.099
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	4.900.004	-	4.900.004	2.985.921	-	2.985.921
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	14.962.788	14.962.788	-	14.561.492	14.561.492
14.1 Krediler		-	14.962.788	14.962.788	-	14.561.492	14.561.492
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	19.339.842	6.953.330	26.293.172	16.639.306	6.927.523	23.566.829
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	60.721.567	(2.002.361)	58.719.206	56.751.880	(2.241.282)	54.510.598
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2 Sermaye Yedekleri		1.007	-	1.007	1.007	-	1.007
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		992	-	992	992	-	992
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.215.269	-	2.215.269	2.208.248	-	2.208.248
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		10.869.847	(2.002.361)	8.867.486	13.733.067	(2.241.282)	11.491.785
16.5 Kâr Yedekleri		33.868.186	-	33.868.186	16.695.172	-	16.695.172
16.5.1 Yasal Yedekler		1.139.220	-	1.139.220	788.745	-	788.745
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		32.728.966	-	32.728.966	15.906.427	-	15.906.427
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		8.071.158	-	8.071.158	18.418.286	-	18.418.286
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		6.825.886	-	6.825.886	17.173.014	-	17.173.014
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		331.724.195	262.640.931	594.365.126	253.544.355	272.750.394	526.294.749

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	225.602.193	387.728.112	613.330.305	280.463.285	418.835.089	699.298.374
I. GARANTİ ve KEFALETLER	47.254.390	55.515.144	102.769.534	38.247.155	52.749.483	90.996.638
1.1. Teminat Mektupları	39.718.250	34.325.255	74.043.505	32.689.207	33.978.377	66.667.584
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79.021	295.794	374.815	79.021	285.484	364.505
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	39.639.229	34.029.461	73.668.690	32.610.186	33.692.893	66.303.079
1.2. Banka Kredileri	80.759	550.014	630.773	149.232	593.707	742.939
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	80.759	550.014	630.773	149.232	593.707	742.939
1.2.2. Diğer Banka Kabulüleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	40.624	18.393.346	18.433.970	39.625	15.709.285	15.748.910
1.3.1. Belgeli Akreditifler	40.624	10.038.168	10.078.792	39.625	9.286.411	9.326.036
1.3.2. Diğer Akreditifler	-	8.355.178	8.355.178	-	6.422.874	6.422.874
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden	7.414.757	2.246.529	9.661.286	5.369.091	2.468.114	7.837.205
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	152.572.686	21.860.940	174.433.626	122.289.222	11.171.715	133.460.937
2.1. Cayılamaz Taahhütler	150.662.781	21.860.940	172.523.721	120.498.509	11.171.715	131.670.224
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3.243.660	19.250.812	22.494.472	1.796.399	5.210.052	7.006.451
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	2.990.235	2.990.235
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	23.750	-	23.750	35.625	-	35.625
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	32.873.016	-	32.873.016	30.474.774	-	30.474.774
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	11.255.979	-	11.255.979	6.613.792	-	6.613.792
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.563	-	1.563	2.396	-	2.396
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	101.722.940	-	101.722.940	80.333.770	-	80.333.770
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	15.265	-	15.265	14.925	-	14.925
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.526.608	2.610.128	4.136.736	1.226.828	2.971.428	4.198.256
2.2. Cayılabilir Taahhütler	1.909.905	-	1.909.905	1.790.713	-	1.790.713
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	1.909.346	-	1.909.346	1.790.154	-	1.790.154
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	25.775.117	310.352.028	336.127.145	119.926.908	354.913.891	474.840.799
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	25.775.117	310.352.028	336.127.145	119.926.908	354.913.891	474.840.799
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	3.757.426	33.573.418	37.330.844	6.103.344	21.673.840	27.777.184
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3.200.903	15.881.727	19.082.630	5.709.163	8.569.449	14.278.612
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	556.523	17.691.691	18.248.214	394.181	13.104.391	13.498.572
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	9.896.313	234.707.194	244.603.507	51.865.343	245.652.053	297.517.396
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	64.798	69.653.255	69.718.053	3.001.613	91.263.589	94.265.202
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	5.421.515	71.437.210	76.858.725	43.503.730	59.230.736	102.734.506
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	2.205.000	46.808.366	49.013.366	2.680.000	47.578.845	50.258.845
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	2.205.000	46.808.363	49.013.363	2.680.000	47.578.843	50.258.843
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	10.155.573	21.506.472	31.662.045	61.074.042	69.191.428	130.265.470
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	4.254.623	10.643.176	14.897.799	41.117.590	23.187.598	64.305.188
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	5.900.950	9.269.904	15.170.854	19.956.452	44.428.252	64.384.704
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	796.696	796.696	-	787.789	787.789
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	796.696	796.696	-	787.789	787.789
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri	1.965.545	1.881.457	3.847.002	884.179	864.404	1.748.583
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	12.426	1.881.457	1.893.883	-	864.404	864.404
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	1.953.119	-	1.953.119	884.179	-	884.179
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer	260	18.683.487	18.683.747	-	17.532.166	17.532.166
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	1.893.177.922	790.222.292	2.683.400.214	1.625.727.024	751.477.770	2.377.204.794
IV. EMANET KIYMETLER	56.819.199	70.140.995	126.960.194	46.528.922	61.325.854	107.854.776
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	54.871.829	63.515.899	118.387.728	43.686.166	55.589.317	99.275.483
4.3. Tahsile Alınan Çekler	344.793	2.992.883	3.337.676	1.448.622	2.521.413	3.970.035
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	1.602.577	404.492	2.007.069	1.394.134	306.323	1.700.457
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	-	3.227.721	3.227.721	-	2.908.801	2.908.801
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	1.834.838.707	717.356.368	2.552.195.075	1.577.686.677	687.366.645	2.265.053.322
5.1. Menkul Kıymetler	4.603.220	273.837	4.877.057	4.184.842	228.915	4.413.757
5.2. Teminat Senetleri	1.204.220.788	294.500.873	1.498.721.661	977.706.210	272.272.517	1.249.978.727
5.3. Emtia	37.930.564	46.230.640	84.161.204	34.485.125	46.047.323	80.532.448
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	494.280.091	290.112.063	784.392.154	458.370.813	283.546.044	741.916.857
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	93.804.044	86.238.955	180.042.999	102.939.687	85.271.846	188.211.533
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	1.520.016	2.724.929	4.244.945	1.511.425	2.785.271	4.296.696
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	2.118.780.115	1.177.950.404	3.296.730.519	1.906.190.309	1.170.312.859	3.076.503.168

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2022)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	16.084.017	7.763.861
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		11.606.546	6.529.990
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		60.177	85.275
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		296.367	12.174
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		236.245	16.913
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.781.231	1.050.719
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		51.804	27.455
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.857.517	868.365
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		871.910	154.899
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		103.451	68.790
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	10.443.092	3.477.214
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8.695.792	2.441.711
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.317.955	705.346
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		203.486	98.144
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		60.865	155.778
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		62.706	39.545
2.6	Diğer Faiz Giderleri		102.288	36.690
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		5.640.925	4.286.647
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.015.884	1.105.236
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.235.741	1.739.182
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		241.960	147.336
4.1.2	Diğer		2.993.781	1.591.846
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.219.857	633.946
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		287	396
4.2.2	Diğer		1.219.570	633.550
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		6	13.265
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.c)	2.540.958	882.277
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		1.729.946	204.238
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(301.843)	3.063.606
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		1.112.855	(2.385.567)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.d)	1.538.220	77.342
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		11.735.993	6.364.767
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.e)	(2.041.835)	1.347.934
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		2.059.246	(33.587)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	1.900.226	792.073
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	2.527.064	1.365.837
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		7.291.292	2.892.510
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1.378.390	(30.206)
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.g)	8.669.682	2.862.304
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.h)	(1.843.796)	(312.302)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.970.693)	(1.419.528)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(4.388.095)	(1.344.726)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		4.514.992	2.451.952
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		6.825.886	2.550.002
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.i)	6.825.886	2.550.002
	Hisse Başına Kâr/Zarar		1,20	0,45

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN

KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2022)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	6.825.886	2.550.002
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(2.617.278)	1.605.813
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	7.021	9.342
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	9.361	12.756
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	--	(191)
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	(2.340)	(3.223)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(2.624.299)	1.596.471
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	(2.291.557)	(1.642.140)
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(2.616.898)	2.539.733
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	3.831	486
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	2.170.302	1.607.446
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	110.023	(909.054)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4.208.608	4.155.815

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birlikli değerlendirmede artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birlikli değerlendirmede düşüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birlikli tutarları)	Yabancı para çevrim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birlikli yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birlikli tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kar/Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Harif Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak			
ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-31/03/2022																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesel	5.696.100	15	—	77.053	210.158	(129.680)	1.012.067	20.220.055	(1.165.664)	(14.927.358)	13.071.979	1.245.272	3.546.918	28.856.915	—	28.856.915			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
III. Yeni Bakıye (+/-)	5.696.100	15	—	77.053	210.158	(129.680)	1.012.067	20.220.055	(1.165.664)	(14.927.358)	13.071.979	1.245.272	3.546.918	28.856.915	—	28.856.915			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	—	—	—	—	9.530	(188)	—	(1.642.140)	1.952.280	1.286.331	—	—	2.550.002	4.155.815	—	4.155.815			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
XI. Kar Dağıtımı	—	—	—	(76.275)	—	—	—	—	—	—	3.623.193	—	(3.546.918)	—	—	—			
11.1. Dağıtılan Temettü	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	—	—	—	(76.275)	—	—	—	—	—	—	3.623.193	—	(3.546.918)	—	—	—			
11.3. Diğer	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
Dönem Sonu Bakıyesel (III+IV+...+X+XI)	5.696.100	15	—	778	219.688	(129.868)	1.012.067	18.577.915	786.616	(13.641.027)	16.695.172	1.245.272	2.550.002	33.012.730	—	33.012.730			
CARİ DÖNEM 01/01-31/03/2023																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakıyesel	5.696.100	15	—	992	345.395	(437.394)	2.300.247	24.422.404	3.339.747	(16.270.366)	16.695.172	1.245.272	17.173.014	54.510.598	—	54.510.598			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
III. Yeni Bakıye (+/-)	5.696.100	15	—	992	345.395	(437.394)	2.300.247	24.422.404	3.339.747	(16.270.366)	16.695.172	1.245.272	17.173.014	54.510.598	—	54.510.598			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	—	—	—	—	7.021	—	—	(2.291.557)	(1.993.599)	1.630.857	—	—	6.825.886	4.208.608	—	4.208.608			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
XI. Kar Dağıtımı	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17.173.014	—	(17.173.014)	—	—	—			
11.1. Dağıtılan Temettü	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17.173.014	—	(17.173.014)	—	—	—			
11.3. Diğer	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—			
Dönem Sonu Bakıyesel (III+IV+...+X+XI)	5.696.100	15	—	992	352.416	(437.394)	2.300.247	22.130.847	1.376.148	(14.639.509)	33.868.186	1.245.272	6.825.886	58.719.206	—	58.719.206			

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2022)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)	3.651.774	703.547
1.1.1 Alınan Faizler (+)	13.726.773	7.457.684
1.1.2 Ödenen Faizler (-)	8.267.184	2.986.438
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)	6	13.265
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	3.235.741	1.739.182
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	3.009.309	250.530
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	758.258	1.440.281
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	2.354.874	884.608
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	573.869	251.072
1.1.9 Diğer (+/-)	(5.882.386)	(6.075.277)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	25.278.591	6.423.799
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(99.197)	(358.022)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(719.407)	(1.069.382)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(32.519.849)	(18.654.532)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	5.176.847	(3.660.667)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	(12.378.236)	1.630.712
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	45.934.463	24.625.511
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	13.440.383	(1.435.100)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	6.443.587	5.345.279
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	28.930.365	7.127.346
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(2.398.488)	(7.802.159)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	73.000	44.874
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	21.985	17.657
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	1.158.177	31.062
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	17.780.448	15.003.539
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	10.429.325	1.149.215
2.7 Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	1.041.404	-
2.8 Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	949.627	-
2.9 Diğer (+/-)	3.981.220	6.083.634
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	2.843.636	(3.030.218)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	7.667.999	4.731.613
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	4.607.799	7.625.435
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	216.564	136.396
3.6 Diğer (+/-)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	1.828.525	6.284.207
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	31.204.038	2.579.176
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	55.121.848	31.796.237
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	86.325.886	34.375.413

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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 değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Mart 2023 tarihli konsolide olmayan 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 2021 yılında başlanmış olup, Banka bilançosunda önemli ağırlığa sahip ürünler için geliştirmeler tamamlanmıştır ve kullanılmaya başlanmıştır. Öte yandan, mevcut işlemlerinin önemli bir bölümünün EURIBOR ve USD LIBOR referans faiz oranlarına endeksli olduğu, EURIBOR'un geçiş sonrasında kullanılmaya devam edileceği ve USD LIBOR oranlarının da Gecelik, 1M, 3M, 6M ve 1Y tenörlerde yayınlanmasına 2023/Haziran dönemine kadar devam edileceği dikkate alındığında, mevcut işlemlerin dönüşüm sürecinde bir sorun yaşanması beklenmemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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.

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022	31 Mart 2022
ABD Doları	19,1532 TL	18,6983 TL	14,6371 TL
Avro	20,8450 TL	19,9349 TL	16,2855 TL

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 1.112.855 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2022: 2.385.567 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 622.003 TL (31 Aralık 2022: 618.747 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG, JSC Denizbank ve Eurodeniz'in özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 21.508.844 TL (31 Aralık 2022: 23.803.657 TL) tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.231 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları 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

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda mali bağlı 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, bağlı 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, bağlı ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve mali olmayan bağlı 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 bağlı 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 değerlenmekte 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 alacakları için beklenen nakit akımlarını baz alarak reeskont yöntemi uygulamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık % 45 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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 koyamaz.
- 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca çıkarılmış olan iç sistemler, risk yönetimi, kurumsal yönetim ve kredilerin sınıflandırılmasına ilişkin düzenlemeler ve güvenilir kredi riski uygulamaları kapsamında 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı 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.

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

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 YIL	% 10 - % 50
- Mobilya/Mefruşat	5 YIL	% 10 - % 50
- Nakil vasıtaları	5 YIL	% 20 - % 50
- Diğer teçhizat	10 YIL	% 2,50 - % 50
Gayrimenkuller	50 YIL	% 2 - % 3,03

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

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

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 amortismanla 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.

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

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak 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 ayrılarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanunun 25 inci maddesiyle, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranının düzenlendiği 32 nci maddesinin birinci fıkrası değiştirilerek, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı % 25 olarak belirlenmiştir.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 (temettüleri) 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.

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

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

7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun 10 uncu maddesinin yirmi yedinci fıkrası ile ek vergi yükümlülüğü getirilmiştir. Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir. Banka tarafından söz konusu ek vergi için karşılık ayrılmıştır.

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 4.384.892 TL (31 Aralık 2022: 4.140.119 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 %25 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2022 : %25).

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2023 ve 2022 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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.

Bankanın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 78.835.310 TL (31 Aralık 2022: 73.901.223 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,80’dir. (31 Aralık 2022: %18,94).

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

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

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

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Carli Dönem 31 Mart 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	5.696.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	33.868.186	16.695.172
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	13.682.479	16.463.437
Kar	8.071.158	18.418.286
Net dönem karı	6.825.886	17.173.014
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	992	992
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	61.318.930	57.274.002
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	792.216	791.614
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	98.812	102.640
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	1.598.936	1.293.730
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	--	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	--
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	--
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.489.964	2.187.984
Çekirdek Sermaye Toplamı	58.828.966	55.086.018
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)	58.828.966	55.086.018

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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	14.846.755	14.446.409
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)	5.249.563	4.468.525
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	20.096.318	18.914.934
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	51.714	50.485
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 hesaplar	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	51.714	50.485
Katkı Sermaye Toplamı	20.044.604	18.864.449
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	78.873.570	73.950.467
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	38.260	49.244
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide 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)	78.835.310	73.901.223
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	469.245.944	390.230.567
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,54	14,12
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,54	14,12
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,80	18,94
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,691	2,743
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,191	0,243
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 (%)	1,686	2,230
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)	15.583.153	14.972.015
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.249.563	4.468.525
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 tutar toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır ⁽¹⁾	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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

İhracı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2397	2873	5746	3831
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2397	2873	5746	3831
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.04.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15 yıl	15 yıl	15 yıl	15 yıl
İhracının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmanın en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmanın en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6,2, sonrasında irs +5,64	İlk 5 yıl %7,93, sonrasında irs +6,12	7,50%	7,49%
Temettü ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen istisna edilebilir, kısmen istisna edilebilir ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz artırım olub geri ödemenin tesvik edilecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik dönüştürme oranı	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltma özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değeri geçici olarak azaltılabilirse, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olmuyorsa olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olduğunu	--	--	--	--

- c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile 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

31 MART 2023 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 riskten 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	19,1532 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	20,8450 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
27 Mart 2023	19,0680	20,5252
28 Mart 2023	19,0839	20,6467
29 Mart 2023	19,1070	20,7201
30 Mart 2023	19,1460	20,8021
31 Mart 2023	19,1532	20,8450

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

2023 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 18,9744 TL, Avro döviz alış kuru 20,2920 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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.	36.824.916	35.409.400	8.218.693	80.453.009
Bankalar	813.431	5.472.435	1.679.355	7.965.221
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	535.668	3.640.705	29.215	4.205.588
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	1.762.557	29.345.031	--	31.107.588
Krediler ⁽²⁾	62.057.390	30.674.955	2.599.393	95.331.738
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	26.092.906	2.208.441	--	28.301.347
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5.423.814	--	5.423.814
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	229	1.227	1.456
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	348.950	1.296.312	434.507	2.079.769
Toplam Varlıklar	128.435.818	113.471.322	12.962.390	254.869.530
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.506.972	1.634.494	4.096.779	7.238.245
Döviz Tevdiat Hesabı	43.573.031	81.767.266	21.938.131	147.278.428
Para Piyasalarına Borçlar	--	15.772.060	--	15.772.060
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	35.283.961	39.499.865	2.746.312	77.530.138
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.069.336	--	3.927.832	4.997.168
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	2.878.605	7.117.436	124.962	10.121.003
Toplam Yükümlülükler	84.311.905	145.791.121	32.834.016	262.937.042
Net Bilanço Pozisyonu	44.123.913	(32.319.799)	(19.871.626)	(8.067.512)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁶⁾	(45.919.965)	34.204.163	19.864.614	8.148.812
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.447.962	77.223.714	26.465.115	118.136.791
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(60.367.927)	(43.019.551)	(6.600.501)	(109.987.979)
Net Pozisyon	(1.796.052)	1.884.364	(7.012)	81.300
Gayri Nakdi Krediler	23.360.658	29.683.068	2.471.418	55.515.144
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	128.982.960	113.078.787	11.876.203	253.937.950
Toplam Yükümlülükler	86.194.063	154.464.388	31.483.561	272.142.012
Net Bilanço Pozisyonu	42.788.897	(41.385.601)	(19.607.358)	(18.204.062)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(46.007.809)	42.364.028	18.504.801	14.861.020
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.275.646	106.888.791	23.599.771	137.764.208
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(53.283.455)	(64.524.763)	(5.094.970)	(122.903.188)
Net Pozisyon	(3.218.912)	978.427	(1.102.557)	(3.343.042)
Gayri Nakdi Krediler	22.480.374	27.937.255	2.331.854	52.749.483

(1) : 1.848.651 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 438.027 TL tutarında döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) : 2.960 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) : Toplam varlıklar içerisinde 11.165.973 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 13.706.793 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(5) : (2.002.361) TL tutarında YP özkaynaklar, 1.706.250 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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⁾	8.011.651	--	--	--	--	83.744.641	91.756.292
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	2.667.702	--	--	--	--	8.099.354	10.767.056
Para Piyasalarından Alacaklar	21	63.437	109.632	392.738	750.785	7.817.402	9.134.015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	15.388.387	--	--	--	--	--	15.388.387
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	5.630.037	8.002.248	22.715.822	22.028.525	19.153.518	950	77.531.100
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	157.591.941	8.825.811	57.138.902	59.791.056	19.479.144	3.001.334	305.828.188
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	3.400.343	--	6.534.339	6.398.055	1.061.781	--	17.394.518
Toplam Varlıklar	192.690.082	16.891.496	86.498.695	89.287.144	40.445.228	168.552.481	594.365.126
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.645.936	2.280.741	266.137	--	--	1.069.001	9.261.815
Diğer Mevduat	130.154.239	94.784.882	35.904.404	162.277	--	119.839.021	380.844.823
Para Piyasalarına Borçlar	1.492.743	2.266.576	10.331.421	1.717.372	--	--	15.808.112
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	628.437	4.434.626	--	--	--	5.063.063
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3.775.632	29.679.539	29.371.077	262.917	14.963.148	--	78.052.313
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	--	--	1.337.091	765.756	--	103.232.153	105.335.000
Toplam Yükümlülükler	141.068.550	129.640.175	81.644.756	2.908.322	14.963.148	224.140.175	594.365.126
Toplam Pozisyon	51.621.532	(112.748.679)	4.853.939	86.378.822	25.482.080	(55.587.694)	(4.898.028)
Bilançodaki Uzun Pozisyon	51.621.532	--	4.853.939	86.378.822	25.482.080	--	168.336.373
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(112.748.679)	--	--	--	(55.587.694)	(168.336.373)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	97.073.495	35.426.021	17.440.662	6.492.792	11.017.909	--	167.450.879
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(96.727.649)	(33.709.925)	(10.467.789)	(18.158.282)	(13.285.262)	--	(172.348.907)
Toplam Pozisyon	51.967.378	(111.032.583)	11.826.812	74.713.332	23.214.727	(55.587.694)	(4.898.028)

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

(2) (2.308) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 975.418 TL tutarında maddi duran varlıklar, 1.598.936 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 36.216.824 TL tutarında ortaklık yatırımları, 4.384.892 TL tutarında vergi varlığı, 10.911.238 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (23.235) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 11.824.727 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

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

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 58.719.206 TL tutarında özkaynaklar, 25.170.421 TL tutarında diğer yükümlülükler, 11.716.152 TL tutarında karşılıklar, 4.900.004 TL tutarında vergi borcu, 2.726.370 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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.	--	--	--	--	--	86.116.286	86.116.286
Bankalar ⁽¹⁾	745.854	--	--	--	--	7.739.432	8.485.286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	33.528	23.685	198.155	461.144	678.945	6.844.596	8.240.053
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5.909.823	16.407.950	14.536.553	18.430.340	15.872.328	950	71.157.944
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	139.550.087	10.408.326	39.809.393	63.002.074	17.718.096	3.351.323	273.839.299
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	865	7.454.135	3.268.047	5.432.157	870.000	--	17.025.204
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	455.373	--	60.975.304	61.430.677
Toplam Varlıklar	146.240.157	34.294.096	57.812.148	87.781.088	35.139.369	165.027.891	526.294.749
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.292.268	12.241.534	339.349	--	--	791.272	21.664.423
Diğer Mevduat	135.936.441	65.392.956	22.245.025	152.950	--	108.209.305	331.936.677
Para Piyasalarına Borçlar	2.254.223	3.013.873	7.249.188	--	--	--	12.517.284
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	536.238	1.704.496	--	--	--	2.240.734
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	4.948.309	23.892.240	18.854.546	280.648	14.561.850	1.358	62.538.951
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	49.389	373.966	1.252.786	555.470	--	93.165.069	95.396.680
Toplam Yükümlülükler	151.480.630	105.450.807	51.645.390	989.068	14.561.850	202.167.004	526.294.749
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	6.166.758	86.792.020	20.577.519	--	113.536.297
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.240.473)	(71.156.711)	--	--	--	(37.139.113)	(113.536.297)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	108.932.561	51.780.662	31.167.101	7.173.553	10.704.709	--	209.758.586
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(110.233.583)	(50.954.048)	(22.464.442)	(18.699.619)	(12.925.616)	--	(215.277.308)
Toplam Pozisyon	(6.541.495)	(70.330.097)	14.869.417	75.265.954	18.356.612	(37.139.113)	(5.518.722)

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

(2) (2.192) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 1.013.260 TL tutarında maddi duran varlıklar, 1.293.730 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 37.726.629 TL tutarında ortaklık yatırımları, 4.140.119 TL tutarında vergi varlığı, 6.505.370 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (22.188) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 10.318.024 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

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

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 54.510.598 TL tutarında özkaynaklar, 22.125.517 TL tutarında diğer yükümlülükler, 10.019.396 TL tutarında karşılıklar, 2.985.921 TL tutarında vergi borcu, 3.523.637 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 31 Mart 2023	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4,50	--	--	--
Bankalar	--	--	--	2,46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	5,56	8,76	--	21,21
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	17,88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,27	7,29	--	25,00
Verilen Krediler	6,61	7,96	6,00	21,95
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,97	--	31,33
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,83	4,43	--	26,70
Diğer Mevduat	1,04	1,58	0,01	15,89
Para Piyasalarına Borçlar	3,50	5,14	--	8,38
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,21	--	--	21,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,79	7,21	--	17,37

Önceki Dönem: 31 Aralık 2022	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	8,37
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	6,14	8,74	--	22,18
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,27	7,20	--	45,74
Verilen Krediler	6,19	7,42	6,00	23,01
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,74	--	58,47
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,70	3,69	--	23,72
Diğer Mevduat	1,38	2,32	0,01	16,76
Para Piyasalarına Borçlar	2,45	4,67	--	9,16
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,21	--	--	21,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,42	5,71	--	19,48

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Banka'nın, 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 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 riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Likidite riski yönetimi konsolide olmayan ve konsolide bazda gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, ortaklıklarda likidite takibi ve yönetimi ilgili ortaklık tarafından yapılmakla birlikte, 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 kullanımı faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 17 Şubat haftası 260,96, en yüksek 31 Mart haftası 644,55 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 3 Şubat haftası 164,05 ve en yüksek 31 Mart haftası 143,65 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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 (*) TP+YP YP		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			121.786.952	77.496.268
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	249.335.194	108.974.884	23.494.912	10.897.488
3 İstikrarlı mevduat	28.772.140	--	1.438.607	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	220.563.054	108.974.884	22.056.305	10.897.488
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	106.638.971	58.580.285	57.947.099	28.039.106
6 Operasyonel mevduat	35.331.472	26.554.792	8.832.868	6.638.698
7 Operasyonel olmayan mevduat	55.250.943	26.837.039	33.076.848	16.221.242
8 Diğer teminatsız mevduat	16.056.556	5.188.454	16.037.383	5.179.166
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	4.798.166	16.488.641	2.590.225	14.597.700
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.118.265	13.337.073	1.118.265	13.337.073
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.679.901	3.151.568	1.471.960	1.260.627
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5.006.262	5.005.702	5.005.730	5.005.702
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	229.847.802	53.055.675	16.782.498	5.285.872
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			105.820.464	63.825.868
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	1.402.296	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	50.502.358	25.512.720	42.662.347	23.659.638
19 Diğer nakit girişleri	581.479	24.847.148	581.478	24.847.148
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	52.486.133	50.359.868	43.243.825	48.506.786
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			121.786.952	77.496.268
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			62.576.638	19.444.717
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			199,2	424,6

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP YP		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			114.657.937	77.345.883
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	223.018.265	117.793.938	20.979.044	11.779.394
3 İstikrarlı mevduat	26.455.670	--	1.322.784	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	196.562.595	117.793.938	19.656.260	11.779.394
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	106.382.126	70.386.992	57.239.036	34.651.686
6 Operasyonel mevduat	32.947.486	25.725.273	8.236.872	6.431.318
7 Operasyonel olmayan mevduat	55.188.308	35.337.684	30.770.455	18.906.315
8 Diğer teminatsız mevduat	18.246.332	9.324.035	18.231.709	9.314.053
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	5.100.511	13.666.772	3.060.733	11.938.029
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.700.881	10.785.533	1.700.881	10.785.533
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.399.630	2.881.239	1.359.852	1.152.496
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	4.925.619	4.925.059	4.925.087	4.925.059
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	210.239.714	55.108.767	15.778.366	5.536.113
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			101.982.266	68.830.281
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	592.601	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	43.907.478	29.480.299	35.953.580	27.013.566
19 Diğer nakit girişleri	946.387	47.237.642	946.386	47.237.642
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	45.446.466	76.717.941	36.899.966	74.251.208
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			114.657.937	77.345.883
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			65.082.300	17.207.570
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			179,2	456,7

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB Bankaları ⁽¹⁾	60.152.452	31.603.840	--	--	--	--	--	91.756.292
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	8.099.354	2.667.702	--	--	--	--	--	10.767.056
Para Piyasalarından Alacaklar	2.244.764	958.340	548.232	710.473	2.591.849	2.080.357	--	9.134.015
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer	--	13.721.233	1.667.154	--	--	--	--	15.388.387
Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Verilen Krediler	950	5.630.037	8.002.248	22.715.822	22.028.525	19.153.518	--	77.531.100
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	--	69.578.889	21.229.435	94.776.547	78.897.141	38.344.842	3.001.334	305.828.188
Diğer Varlıklar	--	3.400.343	--	6.534.339	6.398.055	1.061.781	--	17.394.518
Toplam Varlıklar	95.984.602	127.560.384	31.447.069	124.737.181	109.915.570	60.640.498	44.079.822	594.365.126
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.069.001	5.651.781	2.274.896	266.137	--	--	--	9.261.815
Diğer Mevduat	119.839.023	130.144.161	94.655.259	36.030.456	175.924	--	--	380.844.823
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	2.098.457	12.375.527	42.219.610	7.265.182	14.093.537	--	78.052.313
Para Piyasalarına Borçlar	--	1.492.743	2.266.576	10.331.421	1.717.372	--	--	15.808.112
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	628.437	4.434.626	--	--	--	5.063.063
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	24.923.492	1.856.857	341.755	1.680.566	1.064.170	687.861	74.780.299	105.335.000
Toplam Yükümlülükler	145.831.516	141.243.999	112.542.450	94.962.816	10.222.648	14.781.398	74.780.299	594.365.126
Likidite Açığı	(49.846.914)	(13.683.615)	(81.095.381)	29.774.365	99.692.922	45.859.100	(30.700.477)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(143.543)	43.174	(129.922)	54.602	184.076	--	8.387
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	73.762.564	26.256.718	15.782.522	24.989.320	27.276.642	--	168.067.766
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(73.906.107)	(26.213.544)	(15.912.444)	(24.934.718)	(27.092.566)	--	(168.059.379)
Gayrinakdi krediler	--	14.402.287	10.919.010	32.318.351	42.961.904	2.167.982	--	102.769.534
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	74.030.717	99.118.745	30.034.493	86.548.688	118.207.230	72.571.698	45.783.178	526.294.749
Toplam Yükümlülükler	130.691.921	149.497.996	87.811.607	68.055.714	8.190.506	14.761.408	67.285.597	526.294.749
Likidite Açığı	(56.661.204)	(50.379.251)	(57.777.114)	18.492.974	110.016.724	57.810.290	(21.502.419)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(76.199)	(542.029)	137.156	174.072	220.971	--	(86.029)
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	96.399.970	66.756.312	21.510.347	26.191.862	26.518.894	--	237.377.385
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(96.476.169)	(67.298.341)	(21.373.191)	(26.017.790)	(26.297.923)	--	(237.463.414)
Gayrinakdi krediler	--	14.284.105	9.883.667	27.948.009	36.564.817	2.316.040	--	90.996.638

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

(2) (2.308) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Mart 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,85'tir. (31 Aralık 2022: %6,98). 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)	569.586.903	514.370.668
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.566.728)	(1.219.446)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	568.020.175	513.151.222
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5.622.432	6.870.020
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.762.538	3.132.640
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	8.384.970	10.002.660
Menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	8.317.034	7.289.126
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	--	--
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	8.317.034	7.289.126
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	246.019.107	216.682.645
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.673.735)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	244.345.372	216.682.142
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	56.750.941	52.134.950
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	829.067.551	747.125.150
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,85	6,98

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bankalarca "Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

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

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	411.960.366	350.023.874	32.956.829
2 Standart yaklaşım	411.960.366	350.023.874	32.956.829
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski (*)	6.334.137	7.430.990	506.731
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6.334.137	7.430.990	506.731
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	1.670.398	27.088	133.632
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	7.863.600	9.275.650	629.088
17 Standart yaklaşım	7.863.600	9.275.650	629.088
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	41.417.304	23.472.947	3.313.384
20 Temel gösterge yaklaşımı	41.417.304	23.472.947	3.313.384
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)	469.245.805	390.230.549	37.539.664

(*) Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 139 TL dahil değildir.

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

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

31 Mart 2023 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (14.639.509) TL (31 Aralık 2022: (16.267.235) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

Banka'nın özkaynaklarında yer alan nakit akış riskinden korunma değerlendirme farkı, TMS 27 özkaynak yöntemini uyguladığı bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin kur riski yönetimi kapsamında sözleşmeye tabii Avro cinsinden ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını, Avro cinsinden alınan kredileriyle eşleştirme yoluyla 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2023-31/03/2023)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	1.586.840	1.279.989	2.656.238	118.391	(533)	5.640.925
Net ücret ve komisyon gelirleri	235.475	662.396	1.020.017	(24.617)	122.613	2.015.884
Diğer gelir/gider, net	1.280.567	159.414	274.389	3.275.889	(911.075)	4.079.184
Bölüm gelirleri toplamı	3.102.882	2.101.799	3.950.644	3.369.663	(788.995)	11.735.993
Diğer faaliyet giderleri (*)	(617.398)	(1.476.805)	(1.881.595)	(100.711)	(350.781)	(4.427.290)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	3.382.289	(179.522)	(1.157.938)	(2.059.079)	(3.161)	(17.411)
Vergi gideri						(1.843.796)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						1.378.390
Sürdürülen faaliyetler net karı	5.867.773	445.472	911.111	1.209.873	(1.142.937)	6.825.886
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı	5.867.773	445.472	911.111	1.209.873	(1.142.937)	6.825.886
Cari Dönem (31/03/2023)						
Bölüm varlıkları	119.416.489	101.575.377	84.818.892	221.988.798	--	527.799.556
İştirak ve bağlı ortaklıklar						36.216.824
Dağıtılmamış varlıklar						30.348.746
Toplam varlıklar						594.365.126
Bölüm yükümlülükleri	105.870.237	105.879.981	173.947.556	118.754.970	--	504.452.744
Dağıtılmamış yükümlülükler						31.193.176
Özkaynaklar						58.719.206
Toplam yükümlülükler						594.365.126

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem (01/01/2022-31/03/2022)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	707.275	602.810	766.498	2.198.725	11.339	4.286.647
Net ücret ve komisyon gelirleri	152.296	377.712	545.692	(27.737)	57.273	1.105.236
Diğer gelir/gider, net	376.957	501.314	646.408	89.600	(641.395)	972.884
Bölüm gelirleri toplamı	1.236.528	1.481.836	1.958.598	2.260.588	(572.783)	6.364.767
Diğer faaliyet giderleri (*)	(272.257)	(775.603)	(1.070.301)	(38.329)	(1.420)	(2.157.910)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(1.310.274)	191.752	(223.543)	30.281	(2.563)	(1.314.347)
Vergi gideri						(312.302)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						(30.206)
Sürdürülen faaliyetler net karı	(346.003)	897.985	664.754	2.252.540	(576.766)	2.550.002
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı	(346.003)	897.985	664.754	2.252.540	(576.766)	2.550.002
Önceki Dönem (31/12/2022)						
Bölüm varlıkları	109.149.235	90.776.041	73.898.524	191.040.272	--	464.864.072
İştirak ve bağlı ortaklıklar						37.726.629
Dağıtılmamış varlıklar						23.704.048
Toplam varlıklar						526.294.749
Bölüm yükümlülükleri	89.865.474	87.485.668	159.058.278	108.821.981	--	445.231.401
Dağıtılmamış yükümlülükler						26.552.750
Özkaynaklar						54.510.598
Toplam yükümlülükler						526.294.749

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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	1.149.706	3.627.402	1.220.224	3.985.973
TCMB	10.153.577	76.825.607	7.483.910	73.426.179
Diğer	--	--	--	--
Toplam	11.303.283	80.453.009	8.704.134	77.412.152

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	10.153.577	27.781.147	7.483.910	20.133.448
Vadeli Serbest Hesap	--	17.440.620	--	14.013.933
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	31.603.840	--	39.278.798
Toplam	10.153.577	76.825.607	7.483.910	73.426.179

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 60.177 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 96.849 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

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

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

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

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	2.802.500	145.208	996.384	127.987
Yurt dışı	5	7.820.242	87	7.361.143
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	2.802.505	7.965.450	996.471	7.489.130

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

3. Diğer finansal varlıklar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	171.308	191.686	167.202	131.274
Swap İşlemleri	1.021.706	3.567.025	1.375.561	3.376.483
Futures İşlemleri	8.343	--	8.836	--
Opsiyonlar	24.487	588.083	42.827	1.288.388
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.225.844	4.346.794	1.594.426	4.796.145

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 18.340.982 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 22.237.324 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.	16.931.420	1.409.562	19.543.206	2.694.118
Diğer	--	--	--	--
Toplam	16.931.420	1.409.562	19.543.206	2.694.118

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Repo işlemlerine konu olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	36.062	20.546.105	87.568	14.610.285
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	36.062	20.546.105	87.568	14.610.285

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	77.530.150	71.156.994
Borsada İşlem Gören (*)	77.530.150	71.156.994
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	950	950
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	950	950
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	77.531.100	71.157.944

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	93.464	--	93.168
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	93.464	--	93.168
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	491.182	155	346.242	155
Toplam	491.182	93.619	346.242	93.323

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

Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	259.580.712	13.712.376	8.797.520	11.010.040
İşletme Kredileri	3.144.002	1.781.870	3.324.743	1.959.946
İhracat Kredileri	26.718.744	159.085	--	144.969
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	12.769.898	5.094	--	--
Tüketici Kredileri	46.283.605	3.075.038	1.596.054	53.530
Kredi Kartları	47.384.477	1.264.710	821.902	10.057
Diğer	123.279.986	7.426.579	3.054.821	8.841.538
İhtisas Kredileri	22.405.061	958.448	358.830	461.516
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	281.985.773	14.670.824	9.156.350	11.471.556

(*) İtfâ 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	5.174.799	--	3.895.565	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	9.282.850	--	10.007.792
Toplam	5.174.799	9.282.850	3.895.565	10.007.792

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2023 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	6.943.376	39.546.778	46.490.154
Konut Kredisi	5.320	978.822	984.142
Taşıt Kredisi	17.070	45.323	62.393
İhtiyaç Kredisi	6.920.986	38.522.633	45.443.619
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	10.605	10.605
Konut Kredisi	--	9.589	9.589
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	1.016	1.016
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	7.764	7.764
Konut Kredisi	--	7.764	7.764
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	36.847.366	1.344.316	38.191.682
Taksitli	19.501.126	1.344.316	20.845.442
Taksitsiz	17.346.240	--	17.346.240
Bireysel Kredi Kartları-YP	29.173	--	29.173
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	29.173	--	29.173
Personel Kredileri-TP	117.713	229.930	347.643
Konut Kredisi	--	164	164
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	117.713	229.766	347.479
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	139.022	342	139.364
Taksitli	70.809	342	71.151
Taksitsiz	68.213	--	68.213
Personel Kredi Kartları-YP	651	--	651
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	651	--	651
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	4.152.061	--	4.152.061
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	48.229.362	41.139.735	89.369.097

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 3.524 TL tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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	5.891.277	17.340.813	23.232.090
İşyeri Kredileri	--	99.657	99.657
Taşıt Kredileri	80.535	252.350	332.885
İhtiyaç Kredileri	5.810.742	16.988.806	22.799.548
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	--	285.698	285.698
İşyeri Kredileri	--	1.728	1.728
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	283.970	283.970
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	343.558	17.283.121	17.626.679
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	12.483	12.483
İhtiyaç Kredileri	343.558	17.270.638	17.614.196
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	10.789.833	329.571	11.119.404
Taksitli	4.584.547	329.571	4.914.118
Taksitsiz	6.205.286	--	6.205.286
Kurumsal Kredi Kartları-YP	872	--	872
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	872	--	872
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	4.753.164	--	4.753.164
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	21.778.704	35.239.203	57.017.907

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	310.401.191	277.517.673
Yurt dışı Krediler	6.883.312	6.873.660
Toplam	317.284.503	284.391.333

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	9.325.750	7.110.486
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	9.325.750	7.110.486

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2.688.597	2.788.808
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.619.863	1.693.546
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	7.079.495	8.842.950
Toplam	11.387.955	13.325.304

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	2.262.336	116.041	4.176.422
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.262.336	116.041	4.176.422
Önceki Dönem	2.176.587	151.628	5.755.605
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.176.587	151.628	5.755.605

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2023 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	3.838.222	2.307.340	10.531.065
Dönem İçinde İntikal (+)	1.384.181	44.745	236.037
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.258.319	1.068.086
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.258.319	1.068.086	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	284.125	237.949	3.490.712
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-)	--	--	17.678
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	10.831
Bireysel Krediler	--	--	2.607
Kredi Kartları	--	--	37
Diğer	--	--	4.203
Kur farkı	15.904	--	62.259
Dönem Sonu Bakiyesi	3.695.863	2.304.369	8.389.057
Karşılık (-)	2.688.597	1.619.863	7.079.495
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.007.266	684.506	1.309.562

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Mart 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	656.687	--	2.311.662
Karşılık Tutarı (-)	655.923	--	1.666.843
Bilançodaki Net Bakiyesi	764	--	644.819
Önceki Dönem: 31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	640.784	--	2.962.447
Karşılık Tutarı (-)	640.031	--	2.195.209
Bilançodaki Net Bakiyesi	753	--	767.238

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Mart 2023	1.007.266	684.506	1.309.562
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	3.695.863	2.304.369	8.389.057
Karşılık Tutarı (-)	2.688.597	1.619.863	7.079.495
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.007.266	684.506	1.309.562
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2022	1.049.414	613.794	1.688.115
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	3.838.222	2.307.340	10.531.065
Karşılık Tutarı (-)	2.788.808	1.693.546	8.842.950
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.049.414	613.794	1.688.115
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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)	110.766	68.444	78.568
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	369.299	241.998	932.755
Karşılık Tutarı (-)	258.533	173.554	854.187
Önceki Dönem (Net)	103.022	64.498	120.514
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	362.656	240.213	1.119.277
Karşılık Tutarı (-)	259.634	175.715	998.763

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

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 9.897.148 TL (31 Aralık 2022: 3.903.075 TL) tutarındadır.

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

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	17.396.826	17.027.396
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	17.396.826	17.027.396

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17.396.826	17.027.396
Borsada İşlem Görenler	17.396.826	17.027.396
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	17.396.826	17.027.396

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	17.027.396	7.124.821
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	277.653	1.836.732
Yıl İçindeki Alımlar	1.041.404	8.953.350
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(949.627)	(887.507)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonundaki Değer	17.396.826	17.027.396

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2023 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. ⁽²⁾	Ankara/Türkiye	2,00	--
3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş. ⁽³⁾	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	875.483	117.467	337.512	29.457	--	-1.799	75.307	--
2	1.178.649	806.022	25.207	110.828	--	244.546	95.447	--
3	60.677	24.024	44.745	40	--	2.930	1.035	--
4	4.563.113	4.532.905	1.208	429.893	--	1.154.146	22.740	--

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽²⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽³⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 31 Mart 2023 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	4.832.517
Hisse Senedi İhraç Primleri	7.100.349
Yedekler	12.255.119
Sermayeden indirilecek değerler	36.435
Çekirdek Sermaye Toplamı	24.151.550
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	145.739
Ana Sermaye Toplamı	24.005.811
Katkı sermaye toplamı	--
Sermaye	24.005.811
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	24.005.811

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) ⁽³⁾
1 Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	100	--
2 Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	100	--
3 Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--
4 Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	--
5 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--
6 Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / Türkiye	71	29
7 JSC Denizbank Moskova ⁽⁴⁾	Moskova / Rusya	100	--
8 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100
9 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--
10 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--
11 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul /Türkiye	--	75
12 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. ⁽²⁾	Viyana/Avusturya	--	100
13 Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
14 Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	--	100

(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.

	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	1.826.249	1.355.091	826.620	25.221	--	294.704	37.688	--	--
2	790	767	--	--	--	(117)	(25)	--	--
3	113.273.529	26.051.161	296.505	1.194.633	65.732	484.747	(272.834)	--	--
4	912.832	148.191	19	18.283	--	1.182	947	--	--
5	5.611.650	1.985.974	22.752	244.999	--	221.763	71.843	--	--
6	34.216	10.303	9.953	252	--	(4.163)	(897)	--	--
7	5.865.895	1.873.296	46.470	82.103	6.161	89.671	37.223	--	--
8	117.848	99.022	5.061	3.266	3.263	15.574	2.417	--	--
9	12.288.046	1.977.269	2.548.669	305.672	53.144	338.671	37.337	--	--
10	9.902.079	679.281	25.106	443.586	20.518	148.958	46.587	--	--
11	1.655.699	1.434.512	5.527	24.879	405	108.895	63.729	--	--
12	729.217	635.915	540.816	--	--	403	2.058	--	--
13	124.118	94.566	37.732	--	--	(4.309)	(1.038)	--	--
14	58.072	46.465	1.983	2.304	--	8.436	2.906	--	--

Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	37.703.469	30.716.383
Dönem İçi Hareketler	(1.509.805)	6.987.086
Alışlar ^(****)	73.000	476.440
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar ^(*)	1.378.390	3.889.319
Satışlar	--	--
Yeniden Değ.Arışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı ^{(**)(***)}	(2.961.195)	2.621.327
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	36.193.664	37.703.469
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 31 Mart 2023 itibarıyla temettü geliri yoktur.

(**) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen (2.987.511) TL (31 Aralık 2022: 1.307.232 TL), menkul değerler değerleme farkları 15.313 TL (31 Aralık 2022: (20.832) TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden 3.131 TL (31 Aralık 2022: 6.775 TL), gayrimenkul yeniden değerlendirme 8.276 TL (31 Aralık 2022: 53.308 TL) ve aktüeryal kazanç(kayıp) (604) TL'dir (31 Aralık 2022: (13.176) TL).

(***) TFRS 9 uyarınca Intertech'in 31 Aralık 2022 tarihindeki 1.288.020 TL tutarındaki gerçeğe uygun değişimini içermektedir, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

(****) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Denizbank AG, JSC Denizbank Moskova'ya olan iştirak payını Denizbank'a satmıştır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	28.301.347	30.688.637
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	679.281	530.323
Leasing Şirketleri	1.977.268	1.635.467
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	5.235.768	4.849.042
Toplam	36.193.664	37.703.469

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

(iv) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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	169.883	126.145	106.709	203.776	(239.239)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 31 Mart 2023 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.

TMS27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri 10.193 TL (31 Aralık 2022: 7.873 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	3.821.524	3.679.689
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	603.461	330.268
Çalışan Hakları Karşılığı	252.662	366.324
Kazanılmamış Gelirler	194.013	187.895
Diğer	30.845	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.902.505	4.564.176
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(459.820)	(295.391)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(57.793)	(57.793)
Diğer	--	(70.873)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(517.613)	(424.057)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.384.892	4.140.119

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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

Bulunmamaktadır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 2.830.681 TL (31 Aralık 2022: 2.135.994 TL) tutarındadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 119.919.390 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2022: 73.171.134 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31 Mart 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	14.360.000	--	8.395.517	39.319.444	67.496.181	5.446.186	11.979.528	3.080	146.999.936
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	73.975.366	--	12.801.952	24.739.446	4.880.628	8.393.124	4.710.902	6.075	129.507.493
Yurt içinde Yer. K.	50.816.371	--	11.096.077	22.126.766	4.090.913	5.003.925	3.104.362	4.761	96.243.175
Yurt dışında Yer. K.	23.158.995	--	1.705.875	2.612.680	789.715	3.389.199	1.606.540	1.314	33.264.318
Resmi Kur. Mevduatı	2.077.129	--	473.138	345.581	5.904	1.039	2.084	--	2.904.875
Tic. Kur. Mevduatı	15.426.059	--	8.234.526	9.339.939	35.415.110	3.810.796	5.796.279	--	78.022.709
Diğ. Kur. Mevduatı	449.139	--	830.387	1.198.144	3.033.100	124.733	3.372	--	5.638.875
Kıymetli Maden DH	13.551.330	--	201.193	2.581.399	563.902	557.601	310.802	4.708	17.770.935
Bankalar Mevduatı	1.069.001	--	2.200.586	5.253.673	470.946	98.341	169.268	--	9.261.815
TC Merkez B.	2	--	--	--	--	--	--	--	2
Yurt içi Bankalar	6.958	--	--	150.921	276.480	--	--	--	434.359
Yurt dışı Bankalar	1.060.751	--	2.200.586	5.102.752	194.466	98.341	169.268	--	8.826.164
Katılım Bankaları	1.290	--	--	--	--	--	--	--	1.290
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	120.908.024	--	33.137.299	82.777.626	111.865.771	18.431.820	22.972.235	13.863	390.106.638

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 83.730.613 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 45.776.880 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2022

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11.743.607	--	7.320.339	27.308.395	44.764.344	2.986.949	3.768.833	3.282	97.895.749
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	68.441.719	--	19.722.098	37.577.990	11.113.563	5.993.379	4.839.972	4.679	147.693.400
Yurt içinde Yer. K.	46.366.303	--	16.510.050	31.017.537	9.512.918	4.068.310	3.283.418	4.540	110.763.076
Yurt dışında Yer. K.	22.075.416	--	3.212.048	6.560.453	1.600.645	1.925.069	1.556.554	139	36.930.324
Resmi Kur. Mevduatı	1.117.565	--	541.338	362.896	193	--	--	--	2.021.992
Tic. Kur. Mevduatı	14.118.233	--	11.327.417	12.176.529	18.777.721	4.243.606	3.923.452	--	64.566.958
Diğ. Kur. Mevduatı	338.736	--	222.972	643.030	430.336	89.147	18.504	--	1.742.725
Kıymetli Maden DH	12.449.445	--	216.469	3.137.409	711.610	782.637	712.289	5.994	18.015.853
Bankalar Mevduatı	791.272	--	401.251	17.872.030	1.738.294	702.907	158.669	--	21.664.423
TC Merkez B.	413.798	--	--	--	--	--	--	--	413.798
Yurt içi Bankalar	3.109	--	1.064	201.872	190.740	--	--	--	396.785
Yurt dışı Bankalar	373.104	--	400.187	17.670.158	1.547.554	702.907	158.669	--	20.852.579
Katılım Bankaları	1.261	--	--	--	--	--	--	--	1.261
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	109.000.577	--	39.751.884	99.078.279	77.536.061	14.798.625	13.421.719	13.955	353.601.100

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 96.418.897 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 51.274.503 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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	50.990.228	35.687.504	95.394.374	62.212.788
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	34.940.682	23.063.342	64.850.909	83.124.491
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	85.930.910	58.750.846	160.245.283	145.337.279

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalıdır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 12.150.456 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	26.725	112.304
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	183.588	187.849
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--
Toplam	210.313	300.153

(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	7.828	243.113	11.022	177.566
Swap İşlemleri	69.755	2.047.488	240.451	2.033.127
Futures İşlemleri	2.983	--	2.908	--
Opsiyonlar	--	355.203	--	1.058.563
Diğer	--	--	--	--
Toplam	80.566	2.645.804	254.381	3.269.256

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	522.175	1.285.874	632.882	1.414.733
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	--	61.281.476	--	45.929.844
Toplam	522.175	62.567.350	632.882	47.344.577

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Alınan kredilerin vade ayınımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	501.827	21.266.195	590.314	7.214.123
Orta ve Uzun Vadeli	20.348	41.301.155	42.568	40.130.454
Toplam	522.175	62.567.350	632.882	47.344.577

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	--	2.523.350	--	1.680.854
Bono	65.895	2.473.818	65.023	494.857
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	65.895	4.997.168	65.023	2.175.711

Banka 24.498 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir (31 Aralık 2022: 22.611 TL).

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

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	506.053	357.242	498.631	341.994
1-4 Yıl Arası	780.959	595.358	533.777	401.428
4 Yıldan Fazla	37.500	27.496	64.306	46.877
Toplam	1.324.512	980.096	1.096.714	790.299

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

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

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımı gerekli kılmalıdır.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 601.384 TL (31 Aralık 2022: 916.607 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 409.265 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2022: 548.690 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	916.607	288.905
Dönem içindeki değişim	78.305	289.958
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	--	403.195
Dönem içinde ödenen	(393.528)	(65.451)
Dönem sonu bakiyesi	601.384	916.607

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 1.099.064 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.996.759 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 232.720 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 6.200.000 TL'si serbest karşılıkları, 1.176.960 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 1.043.965 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.961.333 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 263.824 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 4.175.000 TL'si serbest karşılıkları, 1.109.977 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı olan 4.129.368 TL (31 Aralık 2021 : 2.122.021) peşin ödenen vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 4.900.004 TL (31 Aralık 2022: 2.985.921 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.129.368	2.122.021
Menkul Sermaye İradı Vergisi	146.811	106.991
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	6.015	4.585
BSMV	351.668	539.063
Kambiyo Muameleleri Vergisi	27.104	17.069
Ödenecek Katma Değer Vergisi	13.938	26.528
Diğer	110.895	94.843
Toplam	4.785.799	2.911.100

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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	47.776	31,457
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	57.069	36,812
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	3.120	2,184
İşsizlik Sigortası-İşveren	6.240	4,368
Diğer	--	--
Toplam	114.205	74,821

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

Bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

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

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

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

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

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

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	2.300.247	--	2.300.247	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	3.378.509	(2.002.361)	5.581.031	(2.241.284)
Toplam	5.678.756	(2.002.361)	7.881.278	(2.241.284)

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

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

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucunda vergi sonrası net 345.395 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 345.395 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 32.873.016 TL (31 Aralık 2022: 30.474.774 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 101.722.940 TL (31 Aralık 2022: 80.333.770 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 11.255.979 TL (31 Aralık 2022: 6.613.792 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

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

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 74.043.505 TL tutarında teminat mektupları 630.773 TL tutarında aval ve kabulleri, 18.433.970 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 9.661.286 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 66.667.584 TL tutarında teminat mektupları 742.939 TL tutarında aval ve kabulleri, 15.748.910 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 7.837.205 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.641.232	1.771.272
Kesin teminat mektupları	44.055.151	39.925.136
Avans teminat mektupları	6.641.623	6.411.154
Gümrüklere verilen teminat mektupları	374.816	364.506
Diğer teminat mektupları	21.330.683	18.195.516
Toplam	74.043.505	66.667.584

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	30.991.630	26.032.382
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	30.991.630	26.032.382
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	71.777.904	64.964.256
Toplam	102.769.534	90.996.638

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 232.720 TL (31 Aralık 2021: 215.549 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.

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	4.655.139	669.913	2.341.796	336.438
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4.830.566	1.174.412	2.994.932	650.213
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	214.709	61.807	203.568	3.043
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	9.700.414	1.906.132	5.540.296	989.694

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	105.089	113.077	4.807	161
Yurt dışı Bankalardan	--	78.201	--	7.206
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	105.089	191.278	4.807	7.367

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 60.177 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2022: 85.275 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	15.570	36.234	10.834	16.621
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.310.570	546.947	631.562	236.803
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	815.984	55.926	117.151	37.748
Toplam	3.142.124	639.107	759.547	291.172

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık % 45 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 31 Mart 2023 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 239.406 TL azalacak, net dönem karı 309.382 TL artarak 7.135.268 TL olacaktır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	115.339	42.758

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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	25.471	1.292.484	21.628	683.718
TC Merkez Bankasına	--	146.710	--	100.279
Yurt içi Bankalara	25.471	18.072	21.628	16.739
Yurt dışı Bankalara	--	1.127.702	--	566.700
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	25.471	1.292.484	21.628	683.718

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	20.282	22.604

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3.138	57.727	148.121	7.657

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	64.413	--	--	--	--	--	64.413
Tasarruf Mevduatı	--	419.784	2.007.582	2.260.851	159.878	253.351	345	5.101.791
Resmi Mevduat	--	15.376	22.730	281	39	102	--	38.528
Ticari Mevduat	2	498.643	862.460	1.289.661	126.885	195.249	--	2.972.900
Diğer Mevduat	--	18.706	64.961	31.631	5.381	227	--	120.906
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	2	1.016.922	2.957.733	3.582.424	292.183	448.929	345	8.298.538
Yabancı Para								
Dth	--	16.195	87.919	54.352	57.104	--	38.374	253.944
Bankalararası Mevduat	10.132	125.226	--	--	--	--	--	135.358
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	2	102	1.329	727	1.515	4.264	13	7.952
Toplam	10.134	141.523	89.248	55.079	58.619	4.264	38.387	397.254
Genel Toplam	10.136	1.158.445	3.046.981	3.637.503	350.802	453.193	38.732	8.695.792

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	323.050.803	408.222.652
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.918.591	285.995
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.853.972	5.832.241
Kambiyo İşlemlerinden Kar	317.278.240	402.104.416
Zarar (-)	320.509.845	407.340.375
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	188.645	81.757
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.155.815	2.768.635
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	316.165.385	404.489.983
Net Ticari Kar/Zarar	2.540.958	882.277

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 1.015.763 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 2.798.484 TL)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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 (*)	(2.041.835)	1.347.934
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.318.019	315.694
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(1.055.932)	305.443
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(2.303.922)	726.797
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	2.059.246	(33.587)
Toplam	17.411	1.314.347

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	2.215.449	780.048
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	(315.223)	12.025
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	164.217	103.230
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	168.688	63.954
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	11.875	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	1.059.413	535.276
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	51.217	30.951
Bakım ve Onarım Giderleri	249.049	122.936
Reklam ve İlan Giderleri	49.515	26.708
Diğer Giderler (***)	709.632	354.681
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	355	286
Diğer (****)	1.122.516	663.091
Toplam	4.427.290	2.157.910

(*) 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 68.480 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 36.019 TL) tutarında haberleşme, 13.505 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 7.469 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralari, 47.964 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 17.762 TL) tutarında kırtasiye, 65.926 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 39.487 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 326.695 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 136.930 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 26.221 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 13.397 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 160.841 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 103.618 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 133.837 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 334.346 TL) tutarında BSMV, 203.714 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 121.185 TL) tutarında TMSF giderleri, 340.047 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 156.908 TL) tutarında finansal faaliyet harçları 350.717 TL tutarında deprem destek yardım paketleri ve 94.201 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 50.652 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Mart 2023 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 8.669.682 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Mart 2022: 2.862.304 TL).

1 Ocak - 31 Mart 2023 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2022: Bulunmamaktadır).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

1 Ocak - 31 Mart 2023 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 1.970.693 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Mart 2022: 1.419.528 TL). Ertelenmiş vergi gideri 4.388.095 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 1.344.726 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 4.514.992 TL (1 Ocak - 31 Mart 2022: 2.451.925 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

2. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.
3. Banka 31 Mart 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.
4. Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.231 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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	7.211.504	372.215	51.873	93.168	3.484	1.225
Dönem Sonu Bakiyesi	9.619.803	257.162	89.807	93.464	5.234	1.225
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	123.815	16	--	--	--	--

(*) 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	3.956.834	290.053	5.518	6.144	559.105	14.455
Dönem Sonu Bakiyesi	7.211.504	372.215	51.873	93.168	3.484	1.225
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	42.871	5	32	--	92	--

(*) 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	1.125.513	2.716.286	33.675.803	29.596.720	239.756	57.512
Dönem Sonu Bakiyesi	3.999.118	1.125.513	35.611.478	33.675.803	298.658	239.756
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	20.565	25.759	358.464	243.309	7.518	3.678

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

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.114.722	13.914.186	161.515	100.000	68.852	--
Dönem Sonu Bakiyesi	9.023.734	10.114.722	595.721	161.515	19.153	68.852
Toplam Kar/(Zarar)	809.548	860.285	(912)	3.580	2.283	366
Risken Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 193.228 TL (31 Mart 2022: 96.804 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %3,1, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %8,5, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,3'tür.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 214.340 TL tutarındadır (31 Mart 2022: 168.070 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlar

Bilanço tarihi sonrası bir şube personelinin karıştığı dolandırıcılık olayı ortaya çıkmış olup; konu yargı mercilerine intikal ettirilmiştir. İstanbul Cumhuriyet Başsavcılığı tarafından soruşturma yürütülmektedir. Banka Yönetimi, dolandırıcılığın Banka hesapları kullanılarak yapılmaması nedeniyle, Bankanın doğrudan sorumlu tutulmasının hukuken mümkün olmadığını değerlendirmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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, 4 Mayıs 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 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, hissedarının güçlü rüzgarıyla müşterilerine ve ülke ekonomisine tam desteğini sürdürüyor.

Türkiye, Şubat ayında yıkıcı bir depremle sarsıldı. 50.000'in üzerinde kişi hayatını kaybetti, 126.000 kişi yaralandı, 800.000'den fazla bina yıkıldı veya hasar gördü. Depremin sebep olduğu kayıp ve hasarın getirdiği ülke çapındaki ekonomik yükün yaklaşık 2 trilyon TL düzeyinde olması bekleniyor.

DenizBank olarak depremde üç çalışma arkadaşımızı yitirirken, üç şubemizi de kaybettik. Düşüncelerimiz ve dualarımız tüm hayatını kaybedenlerle. DenizBank, bu süreçte depremde etkilenen personeli, müşterileri ve toplulukları desteklemek için seferber oldu. Deprem bağış çalışmalarına 350 milyon Türk Lirası tutarında katkıda bulunduk. Etkilenen bölgede kesintisiz bankacılık hizmetleri sunmak için büyük bir çaba göstererek, KOBİ, tarım ve turizm dahil olmak üzere kilit sektörlerle güçlü desteğimizi sürdürdük. DenizBank ve Türk halkı, eşi benzeri olmayan bir yılmazlık sergilemeye devam ederken; DenizBank iyileştirme ve yeniden inşa inisiyatifinde önemli bir rol oynamaktan gurur duyuyor.

Küresel ölçekte etkili olan enflasyon, küresel bankacılık sektöründeki çalkantı ve jeopolitik gelişmeler, 2023 yılının ilk çeyreğindeki diğer önemli konular oldu. Bu zorlu ortama rağmen, Uluslararası Para Fonu (IMF), küresel büyüme beklentilerine istinaden, Türkiye'nin reel GSYİH'sinin 2023 yılında %2,7 oranında büyüyeceğini öngörüyor. DenizBank'ın güçlü bilanço değerinin yanı sıra güçlü hissedar desteği, DenizBank'ın bu zorlu dönemde gerçekleşen olaylardan en az etkilenmesini sağlamıştır. Arka plandaki bu zorlayıcı ortama rağmen DenizBank, çeyrek dönemde karlılığını artırmayı başarmıştır.

DenizBank, önümüzdeki dönemde de güçlü sermaye tabanı, müşteriye merkeze alan yaklaşımı, teknoloji ve inovasyon konularındaki uzmanlığıyla, Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye bölgesinde bankacılığın geleceğini şekillendirmeye devam edecektir.

Genel Müdür Mesajı

2022 yılında etkili olan küresel enflasyon, parasal sıkılaştırma ve jeopolitik gelişmeler, 2023 yılının ilk aylarında da etkisini sürdürdü ve küresel büyümeye yönelik beklentilerdeki olumsuzluk devam etti. Özellikle gelişmiş ülkelerde artan faiz oranları bazı bankalardaki kırılganlıkları ortaya çıkarak finansal istikrar üzerindeki riskleri gündeme getirdi.

İhracat ve üretim teması ile başlattığı büyüme odaklı politika seti çerçevesinde 2022'de büyüme kaydeden ülkemiz, 2023'ün ilk çeyreğinde de aynı politik yaklaşımı sürdürdü. Merkez Bankası'nın bütünsel politik çerçevesi olan "Liralaşma Stratejisi" uygulanmaya devam edildi.

2023 yılının ilk çeyreğinin en önemli gelişmesi ise Şubat ayında yaşadığımız, tüm ulusumuzu derinden üzen Kahramanmaraş merkezli depremlerle oluşan felaket oldu. Bu elim olayda biz de ne yazık ki 3 canımızı, Nurdağı Şubesi KOBİ Bankacılığı Portföy Yöneticimiz Büşra Atlı, İslahiye Şubesi Tarım Bankacılığı Portföy Yöneticimiz Hüseyin Yıldırım ve Antakya Şube Operasyon Yöneticimiz Nejat Akyürek'i kaybettik.

DenizBank olarak zamanla yarıştığımız depremin ilk dakikalarından itibaren gerek arama kurtarma çalışmalarına katkı sağlamak gerek çalışanlarımız başta olmak üzere bölgedeki bütün vatandaşlarımızın temel ihtiyaçlarını karşılamak üzere aynı ve maddi yardımlarımızı hızla organize ettik. Aynı zamanda, 2 bölge müdürlüğümüz, 64 şubemiz ve 1.050 personelimiz ile faaliyet gösterdiğimiz bölgede her ilde bir şubemizi ve ATM'lerimizin tamamına yakınına açık tutarak bankacılık faaliyetlerinin aksamaması için azami gayret gösterdik. Sektörümüzün düzenleyici kuruluşları tarafından depremde etkilenen banka müşterilerine yönelik alınan kararları ivedilikle uygulamaya aldık. Bölgenin ayağa kaldırılması, insanlarımızın yaşamlarına devam etmesi için sürdürülebilir ve sahayla koordineli bir planlama gerektiğinin bilinciyle, önümüzdeki dönemde de insanlarımızın ihtiyaçlarını merkeze alarak, ülkemiz tarihindeki bu en büyük yıkımın atlatılması için desteklerimizi sürdüreceğiz.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Sorumlu bankacılık yaklaşımıyla büyümemizi sürdürüyoruz

Diğer yandan ilk çeyrekte finansal açıdan aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümemizi sürdürdük. Aktiflerimiz 2023 yılının ilk üç ayında konsolide olmayan bazda 594,4 milyar TL olarak gerçekleşti.

Tasarrufların Türk Lirasına yönelmesiyle artan TL vadeli mevduat, toplam müşteri mevduatımızın konsolide olmayan bazda 380,8 milyar TL'ye ulaşmasında etkili oldu. Türkiye'nin 81 ilinde faaliyet gösterenlere ilave yurtdışındaki 14 iştirak şubemizle toplamda 685 adetlik şube ağıımız ve son bir yılda %12 büyüme gösteren müşteri tabanımız, bu artışlardaki diğer belirleyici faktörler oldu.

2023'nin ilk üç ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam eden Bankamız, konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 305,8 milyar TL'ye, nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 408,6 milyar TL seviyesine ulaştırdı. Özkaynaklarımız konsolide olmayan bazda 58,7 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklarımız konsolide olmayan bazda 73,7 milyar TL oldu. 2023'ün ilk üç ayında konsolide olmayan net karımız 6,8 milyar TL olarak gerçekleşti.

Memleket sevdamızla çalışıyoruz

DenizBank olarak tüm iş kollarımızın katkısıyla ulaştığımız bu sonuçlarla, sürdürülebilirlik ilkelerinden taviz vermeksizin, inovasyonun, teknolojinin gücünü kullandığımız, veriden en üst seviyede faydalandığımız bankacılık anlayışımız ile ülkemizin geleceğine hizmet etmeye devam ediyoruz. Sorumluluğumuzu, niş sektörlerimize ve müşterilerimizin bütününe sunduğumuz finansal destek mekanizmalarıyla sınırlı tutmayıp; kültür, sanat ve spor gibi kalkınmanın önemli yapı taşlarını da sahipleniyoruz. Son olarak, sporun pekiştirdiği takım ruhu ve mücadele kültürünün gelecek kuşakların gelişimine katkısının bilinciyle, Türkiye Futbol Federasyonu işbirliği ile 2020 yılında başlattığımız Erkek ve Kadın Milli Futbol Takımları ana sponsorluğunu, eMilli Takımlarımızı da ekleyerek 3 yıl daha uzattık.

Biz, ilk günden itibaren bugün attığımız adımların, gelecek nesillere nasıl bir gelecek emanet edeceğimiz üzerindeki etkilerini gözetererek çalışıyoruz. Memleketimize ve insanımıza duyduğumuz sevgi ve bu topraklar için daha iyisini yapmak yönündeki tutkumuz bizi bugünlere nasıl getirdiyse, önümüzdeki dönemde de aynı azimle, sorumlu bankacılık esaslarından taviz vermeksizin çalışmaya devam edeceğiz.

DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

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

Banka Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)'nde bir şube bankası kurulması yönünde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan 28 Haziran 2022 tarihinde uygunluk almış olup; Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2022 tarihli kararı ile KKTC Bankacılık Yasası altında Şube Bankası olarak faaliyet göstermek üzere bir şube açılmasına karar verilmiştir. İlgili karar kapsamında 5 Ağustos 2022 tarihinde KKTC Merkez Bankası'na şube açılışına ilişkin resmi başvuru yapılmıştı. KKTC Merkez Bankası tarafından Bankamıza KKTC'de şube açma izni verilmesine karar verilmiş ve karar 17 Şubat 2023 tarihli KKTC Resmi Gazetesinde yayınlanmıştır.

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen Denizbank kredi notlarında, 2023 yılı içerisinde değişiklik olmamıştır.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B3
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
*16.08.2022 tarihi itibarıyla	

Fitch Ratings**	
Görünüm	Negatif
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)
**26.07.2022 tarihi itibarıyla	

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2023 yılı Mart ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	8.536 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	6.013 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	132 milyar \$
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	9.959 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	5.900 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	212 milyar \$

2023 yılının ilk üç ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 8.536 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ, kredi kartları ve ticari krediler toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 1.272 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 577 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2023 yılının ilk üç ayında 2.352 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2022 yılını %2,1 ile kapatırken, 2023 yılı Mart ayı itibarıyla %1,8 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Mart 2023'de 9.959 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk üç ay sonunda 1.596 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk üç aylık net kârı ise 107,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)

Bilanço	31/03/2023	31/12/2022
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	98.489	90.035
Krediler, net	305.828	273.839
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	117.912	94.602
Toplam Aktifler	594.365	526.295
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	380.845	331.937
Vadeli	261.006	223.727
Vadesiz	119.839	108.209
Alınan Krediler	63.090	47.977
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.063	2.241
Sermaye Benzeri Kredi	14.963	14.561
Özkaynak	58.719	54.511
Ödenmiş Sermaye	5.696	5.696
Gayrinakdi Krediler	102.770	90.997
Gelir Tablosu	31/03/2023	31/03/2022
Faiz Gelirleri	16.084	7.764
Faiz Giderleri	(10.443)	(3.477)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	7.683	2.939
Faiz Dışı Gelirler	7.315	2.712
Faiz Dışı Giderler	(7.706)	(2.758)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	1.378	(30)
Vergi Karşılığı	(1.844)	(312)
Net Kâr	6.826	2.550
Diğer Göstergeler	31/03/2022	31/12/2021
Şube Sayısı	671	671
Personel Sayısı	13.066	13.140
ATM Sayısı	3.074	3.080
POS Sayısı	388.013	371.999
Kredi Kartı Sayısı	6.762.623	6.602.453

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

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

	Konsolide Olmayan	
(milyon TL)	31/03/2023	31/12/2022
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	16,80	18,94
Özkaynak	58.719	54.511
Özkaynak Kârlılığı (%)	48,90	42,27
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	4,34	5,54