

DENİZ FİNANSAL KİRALAMA
ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR
VE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; 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 Standartları'na 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, tüm önemli yönleriyle TMS 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama” Standardı’na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Ağustos 2023

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Bilanço (finansal durum tablosu)	1-2
Nazım hesap kalemleri.....	3
Kar veya zarar tablosu.....	4
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	5
Özkaynak değişim tablosu	6
Nakit akış tablosu	7
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	8-53

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

VARLIKLAR		Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	3	12.648	34.566	47.214	4.132	9.231	13.363
II.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4	1	-	1	473.246	-	473.246
III.	Türev Finansal Varlıklar	5	-	72.883	72.883	6.970	76.893	83.863
IV.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	6	3.129.549	6.469.491	9.599.040	2.139.036	5.141.239	7.280.275
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)	6	3.189.387	7.016.369	10.205.756	2.169.497	5.840.020	8.009.517
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		4.425.844	8.096.298	12.522.142	3.100.321	6.700.940	9.801.261
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		26.002	-	26.002	26.670	-	26.670
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(1.262.459)	(1.079.929)	(2.342.388)	(957.494)	(860.920)	(1.818.414)
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	6	246.627	3.430	250.057	300.873	75.424	376.297
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	(306.465)	(550.308)	(856.773)	(331.334)	(774.205)	(1.105.539)
VI.	Ortaklık Yatırımları		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar (Net)	8	3.180.504	-	3.180.504	2.189.868	-	2.189.868
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	9	19.567	-	19.567	19.468	-	19.468
IX.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	Cari Dönem Vergi Varlığı	18	-	-	-	47.233	-	47.233
XI.	Ertelenmiş Vergi Varlığı	16	-	-	-	-	-	-
XII.	Diğer Aktifler	10	629.184	497.767	1.126.951	735.826	350.979	1.086.805
	Ara Toplam		6.971.453	7.074.707	14.046.160	5.615.779	5.578.342	11.194.121
XIII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)		280.803	-	280.803	71.206	-	71.206
13.1	Satış Amaçlı		280.803	-	280.803	71.206	-	71.206
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI			7.252.256	7.074.707	14.326.963	5.686.985	5.578.342	11.265.327

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (bilanço)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Alınan Krediler	11	3.960.316	4.345.333	8.305.649	4.116.920	2.852.889	6.969.809
II. Faktoring Borçları		-	-	-	-	-	-
III. Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar		-	-	-	-	-	-
IV. Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	13	12.341	-	12.341	8.548	-	8.548
V. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	12	68.959	-	68.959	1.941.141	-	1.941.141
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VI. Türev Finansal Yükümlülükler	14	50.020	-	50.020	11.336	-	11.336
VIII. Karşılıklar	17	28.181	-	28.181	47.370	-	47.370
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		12.566	-	12.566	12.075	-	12.075
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		15.615	-	15.615	35.295	-	35.295
IX. Cari Vergi Borcu	18	87.405	-	87.405	-	-	-
X. Ertelenmiş Vergi Borcu	16	241.776	-	241.776	50.880	-	50.880
XI. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XII. Diğer Yükümlülükler	15	2.356.370	522.480	2.878.850	211.091	441.029	652.120
Ara Toplam		6.805.368	4.867.813	11.673.181	6.387.286	3.293.918	9.681.204
XIII. Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. Özkaynaklar		2.653.782	-	2.653.782	1.584.123	-	1.584.123
14.1 Ödenmiş Sermaye	19	317.000	-	317.000	317.000	-	317.000
14.2 Sermaye Yedekleri	19	76.270	-	76.270	76.270	-	76.270
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		76.270	-	76.270	76.270	-	76.270
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4.972)	-	(4.972)	(3.331)	-	(3.331)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	(3.131)	-	(3.131)
14.5 Kâr Yedekleri	20	1.197.315	-	1.197.315	534.253	-	534.253
14.5.1 Yasal Yedekler		63.400	-	63.400	43.908	-	43.908
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.133.915	-	1.133.915	490.345	-	490.345
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		1.068.169	-	1.068.169	663.062	-	663.062
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	21	-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1.068.169	-	1.068.169	663.062	-	663.062
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		9.459.150	4.867.813	14.326.963	7.971.409	3.293.918	11.265.327

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Nazım Hesaplar tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ			Sınırlı denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2022		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	Riski Üstlenilen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
II	Riski Üstlenilmeyen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III	Tasarruf Finansman Sözleşmeleri İşlemleri		-	-	-	-	-	-
IV	Alınan Teminatlar		21.211.346	202.184.778	223.396.124	15.296.561	143.600.185	158.896.746
V	Verilen Teminatlar	23	2.580.893	-	2.580.893	1.805.716	-	1.805.716
VI	Taahhütler		5.950.043	598.621	6.548.664	3.782.968	462.207	4.245.175
6.1	Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir taahhütler		5.950.043	598.621	6.548.664	3.782.968	462.207	4.245.175
6.2.1	Kiralama taahhütleri		5.950.043	598.621	6.548.664	3.782.968	462.207	4.245.175
6.2.1.1	Finansal kiralama taahhütleri		973.107	598.621	1.571.728	622.445	455.871	1.078.316
6.2.1.2	Faaliyet kiralama taahhütleri		4.976.936	-	4.976.936	3.160.523	6.336	3.166.859
6.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII	Türev Finansal Araçlar	23	4.068.062	8.362.785	12.430.847	1.965.995	3.857.906	5.823.901
7.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	2.694.025	2.694.025	-	1.907.548	1.907.548
	Gerçeğe uyun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	2.694.025	2.694.025	-	1.907.548	1.907.548
7.1.1			-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3			-	-	-	-	-	-
7.2	Alım satım amaçlı işlemler		4.068.062	5.668.760	9.736.822	1.965.995	1.950.358	3.916.353
7.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap alım satım işlemleri		4.068.062	5.668.760	9.736.822	1.965.995	1.950.358	3.916.353
7.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII	Emanet Kıymetler		1.278	5.079	6.357	1.278	3.669	4.947
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			33.811.622	211.151.263	244.962.885	22.852.518	147.923.967	170.776.485

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Kar veya Zarar tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem	Sınırlı denetimden geçmemiş Cari Dönem	Sınırlı denetimden geçmemiş Önceki Dönem
	Dipnot	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2022
GELİR ve GİDER KALEMLERİ					
I. Esas Faaliyet Gelirleri		952.269	456.130	545.181	235.941
Factoring Gelirleri		-	-	-	-
1.1 Faktoring alacaklarından alınan faizler		-	-	-	-
1.1.1 İskontolu		-	-	-	-
1.1.2 Diğer		-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1 İskontolu		-	-	-	-
1.2.2 Diğer		-	-	-	-
Finansman Kredilerinden Gelirler		-	-	-	-
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
Kiralama Gelirleri	24	952.269	456.130	545.181	235.941
1.5 Finansal kiralama gelirleri		612.058	302.538	360.806	154.784
1.6 Faaliyet kiralama gelirleri		340.211	153.592	184.375	81.157
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
Tasarruf Finansman Gelirleri		-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. Finansman Giderleri (-)	27	(668.677)	(372.213)	(369.770)	(209.223)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(539.324)	(267.569)	(328.364)	(154.588)
2.3 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler		-	-	-	-
2.4 Finansal kiralama giderleri		(1.624)	(1.302)	(758)	(630)
2.5 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(103.525)	(88.697)	(29.315)	(45.222)
2.6 Diğer faiz giderleri		-	(2.857)	-	(2.857)
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(24.204)	(11.788)	(11.333)	(5.926)
III. Brüt K/Z (I+II)		283.592	83.917	(175.411)	26.718
IV. Esas Faaliyet Giderleri (-)	25	(183.400)	(84.927)	(93.454)	(45.934)
4.1 Personel giderleri		(37.674)	(14.442)	(15.916)	(7.153)
4.2 Kıdem tazminatı karşılığı gideri		(1.316)	(382)	-	(191)
4.3 Araştırma geliştirme giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel işletme giderleri		(25.997)	(14.779)	(15.301)	(6.866)
4.5 Diğer		(118.413)	(55.324)	(62.237)	(31.724)
V. Brüt Faaliyet K/Z (III+IV)		100.192	(1.010)	81.957	(19.216)
VI. Diğer Faaliyet Gelirleri	26	4.063.232	2.196.031	3.098.656	1.228.418
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		-	8	-	-
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	125	-	125
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		124.496	-	71.352	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı	26	24.108	229.723	3.033	28.743
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı		2.938.345	1.646.852	2.432.053	950.290
6.7 Diğer		976.283	319.323	592.218	249.260
VII. Karşılık Giderleri (-)	28	(201.325)	(166.367)	(150.267)	(82.092)
7.1 Özel karşılıklar		-	-	-	-
7.2 Beklenen zarar karşılıkları		(201.325)	(166.367)	(150.267)	(82.092)
7.3 Genel karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. Diğer Faaliyet Giderleri (-)	29	(2.568.546)	(1.626.918)	(2.087.867)	(851.867)
8.1 Menkul değerler değer düşüş gideri		-	-	-	-
8.2 Duran varlıklardan değer düşüş giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye piyasası işlem zararı		-	-	-	-
8.4 Türev finansal işlemlerden zarar		(491.672)	(356.086)	(465.684)	(88.571)
8.5 Kambyo işlemleri zararı		(2.062.215)	(1.258.510)	(1.614.106)	(754.761)
8.6 Diğer		(14.659)	(12.322)	(8.077)	(8.535)
IX. Net Faaliyet K/Z (V+...+VIII)		1.393.553	401.736	942.479	275.243
X. Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı		-	-	-	-
XI. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklardan Kâr/Zarar		-	-	-	-
XII. Net Parasal Pozisyon Kârı/Zararı		-	-	-	-
XIII. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (IX+X+XI)		1.393.553	401.736	942.479	275.243
XIV. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	30	(325.384)	(90.952)	(212.048)	(55.414)
14.1 Cari vergi karşılığı		(134.642)	(34.181)	(146.232)	(18.279)
14.2 Erteleilmiş vergi gider etkisi (+)		(190.742)	(56.771)	(65.816)	(37.135)
14.3 Erteleilmiş vergi gelir etkisi (-)	16	-	-	-	-
XV. Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z (XIII±XIV)		1.068.169	310.784	730.431	219.829
XVI. Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler		-	-	-	-
16.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XVII. Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)		-	-	-	-
17.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XVIII. Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX. Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)		-	-	-	-
19.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
19.2 Erteleilmiş vergi gider etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Erteleilmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-	-	-
XX. Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. Net Dönem Karı/Zararı (XV+XX)		1.068.169	310.784	730.431	219.829
Hisse başına kâr / zarar (Tam TL)		-	-	-	-

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren döneme ait diğer kapsamlı gelir tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dip not	Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak 30 Haziran 2022
I. Dönem Karı/Zararı		1.068.169	310.784
II. Diğer Kapsamlı Gelirler		1.490	1.598
2.1 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		(1.641)	(9)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(2.188)	-
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		547	(9)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		3.131	1.607
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	16	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme		-	-
ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		3.832	1.799
2.2.3 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	16	(701)	(192)
III. Toplam Kapsamlı Gelir (I+II)		1.069.659	312.382

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
					1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30 Haziran 2022)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(342)	-	-	-	(9.906)	773.154	(320.085)	81.184	917.275
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	317.000	-	-	76.270	-	(342)	-	-	-	(9.906)	773.154	(320.085)	81.184	917.275
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(9)	-	-	-	1.607	-	-	310.784	312.382
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 Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(238.901)	320.085	(81.184)	-
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(238.901)	320.085	(81.184)	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)	317.000	-	-	76.270	-	(351)	-	-	-	(8.299)	534.253	-	310.784	1.229.657
CARİ DÖNEM (30 Haziran 2023)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(3.331)	-	-	-	(3.131)	534.253	-	663.062	1.584.123
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	317.000	-	-	76.270	-	(3.331)	-	-	-	(3.131)	534.253	-	663.062	1.584.123
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.641)	-	-	-	3.131	-	-	1.068.169	1.069.659
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 Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663.062	-	(663.062)	-
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663.062	-	(663.062)	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)	317.000	-	-	76.270	-	(4.972)	-	-	-	-	1.197.315	-	1.068.169	2.653.782

(1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

(2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

(3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),

(4) Yabancı para çevirim farkları,

(5) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları

(6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla nakit akış tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

		Sınırlı denetimden geçmiş cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş önceki dönem
	Dipnot	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
A. Esas Faaliyetlere İlişkin Nakit Akışları			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.236.718	802.950
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		891.452	381.991
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(690.559)	(345.894)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		-	-
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		1.041.414	506.141
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	6, 26	78.948	191.989
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(37.124)	(12.889)
1.1.8 Ödenen vergiler		(52.581)	(16.075)
1.1.9 Diğer		5.168	97.687
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim		1.731.889	(607.977)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.1 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış		-	-
1.2.1 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış		(2.546.493)	(2.486.455)
1.2.2 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		522.612	(70.556)
1.2.3 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.4 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		1.305.298	1.997.899
1.2.5 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.6 Diğer borçlarda net artış (azalış)		2.450.472	(48.865)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		2.968.607	194.973
B. Yatırım Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve iş ortaklıkları		-	-
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve iş ortaklıkları		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	8,9	(1.113.558)	(375.459)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		127.510	29.815
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.7 Satın alınan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar		-	(1.032)
2.8 Satılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		(5.200)	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan (Kullanılan) Net Nakit Akışı		(991.248)	(346.676)
C. Finansman Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	11,12	70.000	162.188
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(2.015.000)	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(5.297)	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan (Kullanılan) Net Nakit		(1.950.297)	162.188
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		6.789	1.857
V. Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		33.851	12.342
VI. Dönem Başındaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	13.363	4.314
VII. Dönem Sonundaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	47.214	16.656

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ("Şirket") 1997 yılında kurulmuş olup, ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirket'in merkezi Büyükdere Caddesi, No: 141, Kat: 16 Esentepe - Şişli / İstanbul / Türkiye adresindedir.

30 Haziran 2023 itibarıyla Şirket, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'na bağlı olup en büyük hissedarları %99,99 oranında Denizbank A.Ş.'dir.

21 Ocak 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in %51 oranındaki pay sahibi olan Denizbank AG, 98.481.000 EUR karşılığı olan 645.888 TL tutar bedel karşılığında, söz konusu paylarının tamamını Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 103 kişidir (31 Aralık 2022: 101).

Ödenecek temettü:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir. TFRS, KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan türev finansal araçlar ve finansal varlıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 3 Ağustos 2023 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir.

2.1.2 Netleştirme/mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.4 Kullanılan para birimi

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.

2.2.1 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Yeni bir TMS/TFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TMS/TFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa, veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

Kamu Gözetimi Kurumu (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 ("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 Aralık 2022 ve 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2.2 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.3 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelemiş Vergi</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir.

TMS 1'de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler(devamı)

2.2.3 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları(devamı)

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişiklikle "muhasebe tahminlerindeki değişiklik" tanımı yerine "muhasebe tahmini" tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

TMS 8'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların olduğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

TMS 12'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulanması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl ertelenmiş olup 1 Ocak 2024 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler(devamı)

2.2.3 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları(devamı)

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 Ocak 2024'e ertelenmesiyle bu şirketlere sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2024 olarak revize edilmiştir.

TMS 1 (Değişiklikler) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 16 (Değişiklikler) Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TFRS 16'daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TFRS 16'da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 1 (Değişiklikler) Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

TMS 1'deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

Kiralamalar

Finansal kiralama işlemleri

Kiralama - Kiralayan durumunda Şirket

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır. Diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflanır. Finansal kiralama alacakları Şirket'in kiralamadaki net yatırım tutarında kaydedilir. Finansal kiralama geliri, Şirket'in finansal kiralama net yatırımlarına sabit bir faiz getirisi oranı sağlayacak şekilde muhasebe dönemlerine dağıtılır. Faaliyet kiralama gelirleri kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir. Kiralamanın gerçekleşmesi ve müzakere edilmesinde katılan doğrudan başlangıç maliyetleri de aynı şekilde kirala varlığının maliyetine dâhil edilir ve doğrusal yöntem ile kira süresi boyunca itfa edilir.

Kiralama - Kiracı durumunda Şirket

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır. Diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflanır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Finansal kiralama ile elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar.

Finansal giderler, Şirket'in genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralama işlemleri

Bir anlaşmanın kiralama işlemi olup olmama veya içerip içermeme durumu anlaşma esaslarına bağlı olmakla birlikte, anlaşmanın ifasının belli bir varlık ya da varlıkların kullanımına bağlı olup olmadığına ve anlaşmanın varlığın kullanım hakkını içerip içermediğine dair bir değerlendirme gerektirmektedir.

Kiracı olarak

(i) Kiralayan konumunda

Kiralayanın ilgili varlığa ilişkin tüm risk ve faydaları elinde tuttuğu kiralamalardır. Faaliyet kiralama ödemeleri kira süresi boyunca gider olarak kaydedilir.

Kiralayan olarak

(ii) Kiracı konumunda

Operasyonel filo kiralamadan elde edilen toplam gelirler, gelir tablosunda kiralama süresi boyunca doğrusal olarak kayıt edilir.

Finansal Araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in bilançosunda yer alır.

Finansal Kiralama Alacakları ve Diğer Alacaklar

Finansal kiralama alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde rayiç değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup, ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Tahsili ileride şüpheli olabilecek finansal kiralama alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut finansal kiralama alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Şirket, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardına uygun olarak, itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar için beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen "üç aşamalı" değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı karşılığı belirlenmektedir.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

TFRS 9 kapsamında, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 150 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin ödeme güçlüğü nedeni ile yeniden yapılandırmaya tabi tutulması

Aşama 3:

Değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılması için 150 günün üzerinde gecikmesinin olması gerekmektedir.

Diğer Finansal Varlıklar

Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde kayıtlara gerçeğe uygun piyasa değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkili harcamalar düşüldükten sonra alınır. Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan ticari işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar

“gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ” ve “itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar ” olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlıkların niteliğine ve amacına bağlı olarak yapılır ve ilk muhasebeleştirme sırasında belirlenmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Etkin faiz yöntemi:

Etkin faiz yönetimi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal varlığın net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Vadesine kadar elde tutulacak ve satılmaya hazır borçlanma araçları ve kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıklar:

Şirket'in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıklar (yatırımlar) olarak sınıflandırılır. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıklar (yatırımlar), etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar:

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülememi için maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının oluştuğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yabancı para birimiyle ifade edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değeri ifade edildiği para birimi üzerinden belirlenmekte ve raporlama dönemi sonundaki geçerli kurdan çevrilmektedir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı kazançları/zararları, parasal varlığın itfa edilmiş maliyet değeri üzerinden belirlenmektedir. Diğer kur farkı kazançları ve zararları, diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıklar, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin göstergelerin bulunup, bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. Yukarıda bahsedilen finansal kiralama alacakları ve faaliyet kiralama alacakları hariç, itfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Finansal kiralama alacakları ve faaliyet kiralama alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar / zararda iptal edilir.

Değer düşüklüğü sonrası Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde sonradan meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Hasılat

Finansal kiralama gelirleri: Finansal Kiralama Kanunu kapsamında kiralamaya konu edilen varlıkların kiralama işleminin başlangıcındaki değeri bilançoda finansal kiralama alacağı olarak gösterilir. Toplam finansal kiralama alacağı ile kiralama konusu varlığın yatırım değeri arasındaki farkın oluşturduğu faiz gelirleri, her muhasebe dönemine düşen alacağın sabit faiz oranı ile dağıtılması suretiyle kiralama süresi boyunca olduğu döneme ait gelir tablosuna kaydedilir. İlgili dönemde tahakkuk etmemiş faiz gelirleri kazanılmamış faiz gelirleri hesabında takip edilir.

Faaliyet kiralama gelirleri kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir. Kiralamanın gerçekleşmesi ve müzakere edilmesinde katılan doğrudan başlangıç maliyetleri de aynı şekilde kiralanan varlığın maliyetine dâhil edilir ve doğrusal yöntem ile kira süresi boyunca itfa edilir.

Diğer faiz gelirleri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir.

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Yabancı para işlemleri

Dövizle ifade edilen işlemler, işlemin gerçekleştiği zaman geçerli olan kur üzerinden Türk Lirasına çevrilmektedir. Bu işlemler sonucu ve dövizle endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kar ve zararlar gelir tablosuna yansıtılır. Bu bakiyeler dönem sonu kurları ile değerlendirilir.

Maddi duran varlıklar

Maddi varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden birikmiş amortisman düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Binalar	50 yıl
Döşeme ve demirbaşlar	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

Maddi varlıkların defter değerleri net gerçekleşebilir değerlerinden yüksekse finansal tablolarda net gerçekleşebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve faaliyet karının belirlenmesinde dikkate alınır.

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri ve kalan artık değerleri her bir raporlama döneminde gözden geçirilmektedir.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Maddi olmayan varlıklar doğrusal amortisman metodu ile tahmin edilen ekonomik ömürleri olan 3-5 yılda itfa edilmektedir.

Çalışanlara sağlanan faydalar

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“UMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Şirket, bazı düzeltmeler sonrası şirket hissedarlarına ait karı dikkate alan bir yöntemle dayanarak hesaplanan kar payı ve ikramiyeyi yükümlülük ve gider olarak kaydetmektedir. Şirket, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan geçmiş bir uygulamanın olduğu durumlarda karşılık ayırmaktadır.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

Kurumlar vergisi Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanmakta olup, bu vergi dışındaki vergi giderleri faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir.

Ertelenmiş vergi

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihleri itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Geçici farkları oluşturan ana kalemler finansal kiralama işlemlerinden doğan geçici farklar, türev finansal araçlar değerlendirme farkları, karşılık taşınan değeri ile vergi değeri arasındaki farklar ve şüpheli alacak karşılıklarıdır.

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılır. Ertelenen vergi varlığı, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle indirilebilir geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla finansal tablolara alınır (Dipnot 16).

Kurumlar vergisi oranı, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca, 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Şirket tarafından 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüler, beyan edildiği dönemde kaydedilir.

Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri ve swap döviz işlemleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Şirket, bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Şirket'in türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Şirket için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" içinde gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Şirket finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

Diğer finansal yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

Kur riski yönetimi kapsamında Şirket, sözleşmeye tabii avro ("EUR", "EURO") cinsinden ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri EUR cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını, EUR cinsinden alınan kredileriyle eşleştirme yoluyla 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

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

30 Haziran 2023 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 3.131 TL zarar).

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Muhasebesi

Faiz riski yönetimi kapsamında Şirket, EUR cinsinden faiz sabitli finansal kiralama alacaklarını faiz swapı enstrümanı ile eşleştirme yoluyla 4 Nisan 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Şirket, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirmektedir.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Pay başına kazanç

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur.

Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediği için hisse başına kazanç hesaplaması sunulmamaktadır.

Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket faaliyetlerini finansal kiralama, gayrimenkul kiralama ve operasyonel kiralama alanlarında yürütmekte olup hisse senetleri borsada işlem görmemesi nedeniyle bölümlere göre raporlama tablosuna yer vermemektedir.

2.3.1 TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket’in alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.3.1 TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar (devamı)

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

2.4 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan önemli değerlendirmeler, tahminler ve varsayımlar aşağıda açıklanmıştır:

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir, Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Yönetim tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Yönetim'in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar üzerindeki değer düşüklükleri

Finansal kiralama işlemlerinden gelecekte oluşacak nakit akımlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler finansal kiralama işlemlerinden alacaklar üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Şirket takipteki alacaklarının gelecekte tahsil edilme ve/veya satışı yoluyla vergilendirilebilir olacağı varsayımı ile kurumlar vergisi matrahına ilave edilen takipteki alacak portföyüne ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***3. Bankalar**

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	12.648	34.566	4.132	9.231
	12.648	34.566	4.132	9.231

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in TP ve YP vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yatırım Fonu	1	-	473.246	-
	1	-	473.246	-

5. Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler

30 Haziran 2023	Nominal	Gerçeğe Uygun	
		Varlıklar	Yükümlülükler
<u>Alım-satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u> Swap Para Alım Satım İşlemleri	9.736.822	-	50.020
<u>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u> Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	2.694.025	72.883	-
Toplam	12.430.847	72.883	50.020

31 Aralık 2022	Nominal	Gerçeğe Uygun	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar Swap Para Alım Satım İşlemleri	3.916.353	6.970	11.336
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1.907.548	76.893	-
Toplam	5.823.901	83.863	11.336

30 Haziran 2023 itibarıyla gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri	Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif
Swap faiz İşlemleri	Sabit Faizli Finansal Kiralama Alacağı	Faiz Riski	72.883	62.416	(10.806)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler (devamı)

31 Aralık 2022 itibarıyla gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap faiz İşlemleri	Sabit Faizli Finansal Kiralama Alacağı	Faiz Riski	76.893	60.281	-	12.939

6. Kiralama işlemleri

a. Finansal Kiralama Alacakları:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Faaliyet Kiralaması Alacakları	26.002	26.670
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	567.339	807.762
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	250.058	376.297
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	11.713.994	8.808.509
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(2.342.388)	(1.818.414)
Finansal Kiralama Faiz Reeskontları	240.808	184.990
<u>Beklenen Zarar Karşılıkları</u>	(856.773)	(1.105.539)
Aşama 1	(61.513)	(42.051)
Aşama 2	(583.707)	(765.221)
Aşama 3	(211.553)	(298.267)
Net Finansal Kiralama Alacakları	9.599.040	7.280.275

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %29,50, ABD Doları için %6,7 ve Euro için %5,9'dur (31 Aralık 2022: TL için %26,00, ABD Doları için %6,5 ve Euro için %5,7).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2023	2024	2025	2026	2027	2028 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Net) (*)	2.766.274	3.344.206	2.154.670	1.371.504	779.244	1.561.944	11.915.426
Kazanılmamış Faiz	(590.667)	(730.335)	(384.624)	(231.979)	(138.059)	(266.724)	(2.342.388)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	2.175.607	2.613.871	1.770.046	1.139.525	641.185	1.295.220	9.573.038

(*) 26.002 TL tutarındaki faaliyet kiralama alacakları toplama dahil değildir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Kiralama işlemleri (devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Net) (*)	205.736	3.086.358	1.858.582	1.348.222	846.878	1.726.243	9.072.019
Kazanılmamış Faiz	(2.507)	(732.254)	(385.811)	(228.408)	(147.532)	(321.902)	(1.818.414)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	203.229	2.354.104	1.472.771	1.119.814	699.346	1.404.341	7.253.605

(*) 26.670 TL tutarındaki faaliyet kiralama alacakları toplama dahil değildir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi (*)	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz
ABD Doları	114.718	2.962.384	(10.144)	(261.961)
EURO	162.927	4.587.036	(29.053)	(817.968)
TL	-	4.366.006	-	(1.262.459)
Toplam		11.915.426		(2.342.388)

(*) 26.002 TL tutarındaki faaliyet kiralama alacakları toplama dahil değildir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi (*)	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz
ABD Doları	92.898	1.737.047	(12.351)	(230.942)
EURO	213.953	4.265.112	(31.602)	(629.978)
TL	-	3.069.860	-	(957.494)
Toplam		9.072.019		(1.818.414)

(*) 26.670 TL tutarındaki faaliyet kiralama alacakları toplama dahil değildir.

2023 ve 2022 yıllarındaki net finansal kiralama alacaklarının faiz dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023 (*)		31 Aralık 2022 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	4.197.937	7.476.402	3.017.017	5.938.282
Değişken faizli	171.326	69.761	52.843	63.877
Toplam	4.369.263	7.546.163	3.069.860	6.002.159

(*) 26.002 TL (31 Aralık 2022: 26.670 TL) tutarındaki faaliyet kiralama alacakları toplama dahil değildir.

Şirket'in takipteki alacakları dışında kalan finansal kiralama alacaklarına ilişkin edindiği teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları hesaplanırken teminat tutarının alacak tutarını aşması durumunda, sadece alacak tutarına karşılık gelen kısmı dikkate alınmıştır:

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***6. Kiralama işlemleri (devamı)**

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İpotekler	211.541	179.390
Temlikler	13.376	14.356
Rehin Blokajlar	23.844	20.794
Teminat Mektupları	32.773	38.376
Kefalet	8.368.859	6.046.318
	8.650.393	6.299.234

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023 (*)	Finansal Kiralama Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Finansal Kiralama Alacakları, Net
Aşama 1	8.774.395	(61.513)	8.712.882
Aşama 2	1.405.358	(583.707)	821.651
Aşama 3	250.058	(211.553)	38.505
Toplam	10.429.811	(856.773)	9.573.038

(*) 26.002 TL tutarındaki faaliyet kiralama alacakları toplama dahil değildir.

31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla takipteki kiralama alacaklarını beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Finansal Kiralama Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Finansal Kiralama Alacakları, Net
Aşama 1	6.137.946	(42.051)	6.095.895
Aşama 2	1.844.901	(765.221)	1.079.680
Aşama 3	376.297	(298.267)	78.030
Toplam	8.359.144	(1.105.539)	7.253.605

(*) 26.670 TL tutarındaki faaliyet kiralama alacakları toplama dahil değildir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla takipteki kiralama alacaklarına ilişkin alacak tutarı ile sınırlandırılmış teminat değerleri aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Çek Rehni	-	-
İpotekler	724	931
Kefalet	124.142	310.864
Teminat Mektupları	33.127	30.702
	157.993	342.497

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***6. Kiralama işlemleri (devamı)**

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla takipteki kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
Önceki Dönem Sonu	(42.051)	(765.221)	(298.267)	(1.105.539)
Ayrılan karşılık	(134.538)	(62.330)	(4.457)	(201.325)
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri	222.738	148.405	78.948	450.091
Aşamalar Arası Giriş / Çıkış	(107.662)	95.439	12.223	-
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar	-	-	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	(61.513)	(583.707)	(211.553)	(856.773)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla takipteki kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
Önceki Dönem Sonu	(61.082)	(641.361)	(315.233)	(1.017.676)
Ayrılan karşılık	(22.282)	(180.257)	(67.361)	(269.900)
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri	41.344	29.070	149.847	220.261
Aşamalar Arası Giriş / Çıkış	(31)	27.327	(27.296)	-
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar	-	-	(38.224)	(38.224)
Dönem Sonundaki Karşılık	(42.051)	(765.221)	(298.267)	(1.105.539)

b. Faaliyet Kiralaması Alacakları:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ticari alacaklar	19.920	26.670
İlişkili taraflardan ticari alacaklar	6.082	-
	26.002	26.670

Şirket, motorlu taşıtların operasyonel filo kiralamasını yapmaktadır. Filo kiralama faaliyetlerinin iptal edilemeyen faaliyet kiralamalarına ilişkin olarak ileriki dönemlere ait kira alacakları aşağıda belirtildiği gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
2023	375.052	434.864
2024	596.248	317.903
2025	409.858	209.353
2026 ve sonrası	50.073	-
	1.431.231	962.120

Şirket, müşterilerine kiralanmış olduğu araçların 3.545.705 TL (31 Aralık 2022: 2.204.739 TL) tutarındaki 2.el değerlerini de faaliyet kiralama taahhütleri altında takip etmektedir. Şirket, ana müşterilerinden ipotek, rehin blokaj sözleşmesi, teminat mektubu, çeki veya senedi talep etmektedir. Toplam ticari alacakların 2.463.180 TL (31 Aralık 2022: 1.609.604 TL) tutarındaki bölümü alınan ipotekler, rehin blokaj sözleşmeleri, teminat mektupları, çekleri ve senetleri ile garanti altına alınmıştır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili Taraflardan Türev Finansal Varlıklar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	72.883	79.960
	72.883	79.960

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	177.303	200.066
Deniz Yatırım A.Ş.	221.697	529
	399.000	200.595

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Denizbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2023
TRY	%13,45	03/07/2023	332.897
			332.897

Denizbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2023
EURO	%5,72	13/11/2028	1.192.626
EURO	%4,84	11/05/2032	782.192
EURO	%5,57	15/10/2027	484.936
			2.459.754

Denizbank Moscow JSC

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2023
EURO	%5,21	15/12/2023	337.897
EURO	%5,43	07/07/2023	56.350
			394.247

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2022
TRY	%13,45	02/01/2023	1.407.951
			1.407.951

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***7. İlişkili taraf açıklamaları(devamı)**Denizbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2022
EURO	%6,00	02/01/2023	715.902
EURO	%4,30	13/11/2028	920.455
EURO	%3,95	11/05/2032	565.936
			2.202.293

Denizbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2022
USD	%7,25	02/01/2023	241.305
			241.305

Denizbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2022
EURO	%2,50	03/01/2022	587.298
			587.298

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş. - Vadesiz Mevduat	15.147	11.282
Denizbank AG Viyana – Vadesiz Mevduat	86	61
Denizbank Moscow JSC - Vadesiz Mevduat	1.447	-
		16.680
		11.343

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	1
Denizbank A.Ş.	28.598	36.095
Deniz Yatırım A.Ş.	38	156
		28.636
		36.252

İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Denizbank AŞ	54.480	21.653
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	2.573	398
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	264	155
Deniz Faktoring A.Ş.	644	275
Deniz Portföy A.Ş.	279	190
Deniz Yatırım A.Ş.	668	290
NEOHUB	500	
		59.408
		22.961

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Denizbank A.Ş.	-	8
	-	8

Finansman Giderleri (*)

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Denizbank AG Viyana	-	(66.075)
Denizbank A.Ş. Bahreyn	(6.799)	(6.799)
Deniz Yatırım A.Ş.	-	-
Denizbank A.Ş.	(296.497)	-
	(303.296)	(72.874)

(*) Finansman giderleri içerisinde KKDF, BSMV ve ücret/komisyon giderleri bulunmaktadır.

Kambiyo ve Türev İşlem Karları

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Denizbank A.Ş.	152.178	105.449
	152.178	105.449

Kambiyo ve Türev İşlem Zararları

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Denizbank A.Ş.	(330.164)	(197.823)
	(330.164)	(197.823)

Genel Yönetim Giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Denizbank A.Ş.	(9.507)	(2.611)
Deniz Yatırım.	(24)	-
Intertech A.Ş.	(546)	(212)
	(10.077)	(2.823)

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar

Şirket, genel müdür ve genel müdür yardımcılarında oluşan üst düzey yöneticilerine personel giderleri kalemi altında (sağlık sigortası, bireysel emeklilik sigortası, ikramiye ve diğer masraf kalemleri) 2023 yılı içerisinde 2.874 TL tutarında fayda sağlamıştır (30 Haziran 2022: 2.020 TL).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***8. Maddi duran varlıklar**

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2023
<u>Maliyet:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	1.491	-	(14)	1.477
Taşıtlar	2.212.284	1.113.558	(133.921)	3.191.921
Gayrimenkuller	2.419	-	(567)	1.852
Özel maliyetler	1.183	-	-	1.183
Kullanım hakkı varlığı	15.117	7.466	-	22.583
	2.232.494	1.121.024	(134.502)	3.219.016
<u>Birikmiş amortisman:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	(506)	(154)	-	(660)
Taşıtlar	(31.089)	-	7.733	(23.356)
Gayrimenkuller	(194)	-	27	(167)
Özel maliyetler	(1.182)	-	-	(1.182)
Kullanım hakkı varlığı	(9.655)	(3.492)	-	(13.147)
	(42.626)	(3.646)	7.760	(38.512)
Net defter değeri				3.180.504
	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
<u>Maliyet:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	833	658	-	1.491
Taşıtlar	1.074.530	1.270.575	(132.821)	2.212.284
Gayrimenkuller	2.419	-	-	2.419
Özel maliyetler	1.185	-	(2)	1.183
Kullanım hakkı varlığı	13.945	1.172	-	15.117
	1.092.912	1.272.405	(132.823)	2.232.494
<u>Birikmiş amortisman:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	(379)	(127)	-	(506)
Taşıtlar	(43.507)	-	12.418	(31.089)
Gayrimenkuller	(110)	(84)	-	(194)
Özel maliyetler	(1.179)	(3)	-	(1.182)
Kullanım hakkı varlığı	(6.725)	(2.930)	-	(9.655)
	(51.900)	(3.144)	12.418	(42.626)
Net defter değeri				2.189.868

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***9. Maddi olmayan duran varlıklar**

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<u>Maliyet (Yazılım)</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	39.218	23.115
Lisans alımları	5.200	16.103
Kapanış Bakiyesi	44.418	39.218
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(19.750)	(12.188)
Lisanslar	(5.101)	(7.562)
Satımlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	(24.851)	(19.750)
Net Defter Değeri	19.567	19.468

10. Diğer aktifler

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	60.654	398.395	244.997	279.875
Peşin Ödenen Giderler (**)	26.608	-	40.226	-
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (*)	279.721	82.729	273.064	61.357
Diğer ve Sigorta Alacakları	18.309	16.643	11.973	9.747
Sonraki Döneme Devreden KDV	240.640	-	164.796	-
Diğer	3.252	-	770	-
	629.184	497.767	735.826	350.979

(*) Şirket, yaptığı finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan makine ve teçhizat satın almaktadır. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, satın alınmış ve ödemesi yapılmış ancak ödeme planına bağlanmamış makine ve teçhizatların maliyeti ve ek giderleri bu kalemdedir.

(**) Diğer aktifleri oluşturan kalemler içerisinde yer alan peşin ödenmiş giderler ağırlıklı olarak, filo kiralaması kasko poliçe giderleri, tahvil/bono ihraç komisyon giderleri ve finansal kiralama harçlarından oluşmaktadır.

11. Alınan krediler

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
<u>Kısa Vadeli Krediler</u>				
Kısa Vadeli Krediler	3.960.316	1.431.868	4.116.920	1.232.134
Uzun Vadeli Kredilerin Cari Dönem Taksitleri	-	301.421	-	-
Toplam Kısa Vadeli Borçlar	3.960.316	1.733.289	4.116.920	1.232.134
<u>Uzun Vadeli Krediler</u>				
Uzun Vadeli Kredilerin Uzun Vadeli Taksitleri	-	2.612.044	-	1.620.755
Toplam Uzun Vadeli Borçlar	-	2.612.044	-	1.620.755
Toplam Borçlar	3.960.316	4.345.333	4.116.920	2.852.889

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***11. Alınan krediler (devamı)**

Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
1 yıl içinde ödenecekler	5.693.605	5.349.054
1-2 yıl içinde ödenecekler	139.059	75.047
2-3 yıl içinde ödenecekler	8.263	59.317
4-5 yıl içinde ödenecekler	484.925	-
5 yıl üzeri	1.979.797	1.486.391
	8.305.649	6.969.809

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Haziran 2023
TL	%13,20 - %26,50	3.932.643	3.932.643
ABD Doları	%7,50	7.250	187.217
EURO	%4,32 - %10,50	54.495	1.534.240
Kredi faiz reeskontları			39.505
Toplam			5.693.605

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2022
TL	%12,00 - %20,00	4.092.388	4.092.388
ABD Doları	%7,25 - %7,50	15.650	292.628
EURO	%1,74 - %6,29	47.097	938.874
Kredi faiz reeskontları			25.164
Toplam			5.349.054

Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Haziran 2023
ABD Doları	%10,03	116	2.995
EURO	%2,95 - %7,51	92.021	2.590.774
Kredi faiz reeskontları			18.275
Toplam			2.612.044

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2022
ABD Doları	%9,72	145	2.711
EURO	%1,74 - %6,30	80.995	1.614.633
Kredi faiz reeskontları			3.411
Toplam			1.620.755

Kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	3.960.316	3.440.937	4.116.920	1.283.485
Değişken faizli	-	904.396	-	1.569.404
	3.960.316	4.345.333	4.116.920	2.852.889

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***12. İhraç edilen menkul kıymetler**

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Bonolar	68.959	-	1.941.141	-
İhraç Edilen Tahviller	-	-	-	-
	68.959	-	1.941.141	-

2023 ve 2022 yılı içerisinde ihraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Bileşik Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
10 Mayıs 2023	70.000	32,0%	19 Temmuz 2023	Peşin iskontolu	Bono
	70.000				

(*) Yıllık faiz oranlarını göstermektedir.

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Basit Faiz	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
28 Eylül 2022	100.000	21,00%	6 Ocak 2023	Peşin iskontolu	Bono
26 Ekim 2022	100.000	21,00%	27 Ocak 2023	Peşin iskontolu	Bono
24 Ağustos 2022	320.000	22,60%	17 Şubat 2023	Peşin iskontolu	Bono
31 Ağustos 2022	292.000	21,50%	24 Şubat 2023	Peşin iskontolu	Bono
2 Eylül 2022	314.000	21,50%	3 Mart 2023	Peşin iskontolu	Bono
7 Eylül 2022	100.000	21,50%	8 Mart 2023	Peşin iskontolu	Bono
9 Aralık 2022	184.000	22,30%	10 Mart 2023	Peşin iskontolu	Bono
14 Aralık 2022	345.000	22,50%	15 Mart 2023	Peşin iskontolu	Bono
9 Aralık 2022	50.000	23,50%	10 Mayıs 2023	Peşin iskontolu	Bono
14 Aralık 2022	210.000	23,50%	10 Mayıs 2023	Peşin iskontolu	Bono
	2.015.000				

(*) Yıllık faiz oranlarını göstermektedir.

13. Kiralama işlemlerinden borçlar (net)

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Borçlar (Bina Kira)	14.124	-	10.367	-
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	(1.783)	-	(1.819)	-
	12.341	-	8.548	-

14. Türev finansal yükümlülükler

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Para Swap İşlemleri Gerçeğe Uygun Değer Farkı	50.020	-	11.336	-
	50.020	-	11.336	-

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15. Diğer yükümlülükler

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	317.398	214.693	162.523	141.247
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	33.595	77.340	20.706	52.845
Ödenecek Ücret ve Diğer Gelir Vergisi Stopajı	3.127	-	5.552	-
Gider Tahakkukları	-	-	-	-
Ödenecek Sosyal Sigorta Primleri	1.181	-	665	-
Ödenecek Diğer Vergiler	1.044	-	767	-
Taahhüt Edilen Finansal Kiralama Alacakları (**)	25	230.447	20.878	246.937
Diğer Alacaklı Geçici Hesaplar (***)	2.000.000	-	-	-
	2.356.370	522.480	211.091	441.029

- (*) Alınan sipariş avansları, gerçekleştirilen finansal kiralama sözleşmelerinin henüz müşterilerin kullanımına geçmemiş makine ve teçhizatlarla ilgili kısımları için kiracılardan alınan kira avanslarından oluşmaktadır.
- (**) Taahhüt edilen finansal kiralama alacakları, sözleşmesi tamamlanan ancak faturalaması gerçekleşmemiş işlemlere istinaden alınan avansları içermektedir.
- (***) Sermaye avansı için alınan tutar olup, henüz düzenleyici otorite onayları tamamlanmadığı için diğer yükümlülükler hesabı altında sınıflanmıştır.

Şirket tedarikçilerinden ağırlıklı olarak peşin alım yapmaktadır. Şirket'in bütün borçlarının vadesinde ödenmesini sağlayacak finansal risk yönetimi politikası bulunmaktadır.

16. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TMS/TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama ve değerlendirme yöntem farkları için vergi alacağı ve yükümlülüğü muhasebeleşirmektedir.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Farklılıklar</u>		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7.099	7.666
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.303	967
Prim Karşılığı	4.164	3.442
Diğer Gider Karşılıkları	740	107
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(289.846)	(229.029)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	645.220	807.273
Türev İşlemler	39.745	(12.246)
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	38	4.627
Finansal Araç Değerleme Farkları	1.646	553
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(1.382.573)	(1.087.683)
Peşin Tahsil Edilen Faiz	1.613	854
Menkul Kıymet Komisyon ile İlgili Düzeltme	(31)	(529)
Teminat Mektubu Komisyonu	(2.337)	(1.790)
Kullanım Hakkı Varlığı	2.905	3.085
Gider Yazılamayan Özel Karşılık Kur Farkı	(155.764)	(188.708)
Takipteki Alacaklar Fesihlerin Kur Farkı	158.972	192.076
Yatırım Fonu Katılım Belgeleri	-	(23.246)
Mali Zarar (*)	-	319.060
	(967.106)	(203.521)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri (devamı)

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.775	1.916
Kullanılmamış İzin Karşılığı	326	242
Prim Karşılığı	1.041	860
Diğer Gider Karşılıkları	185	27
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(72.461)	(57.257)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	161.305	201.818
Türev İşlemler	9.936	(3.062)
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	10	1.157
Finansal Araç Değerleme Farkları	411	138
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(345.643)	(271.921)
Donuk Alacakların Kur Farkı	-	-
Peşin Tahsil Edilen Faiz	403	213
Menkul Kıymet Komisyon ile İlgili Düzeltme	(8)	(132)
Teminat Mektubu Komisyonu	(584)	(448)
Kullanım Hakkı Varlığı	726	773
Gider Yazılamayan Özel Karşılık Kur Farkı	(38.941)	(47.177)
Takipteki Alacaklar Fesihlerin Kur Farkı	39.743	48.019
Yatırım Fonu Katılım Belgeleri	-	(5.811)
Mali Zarar (*)	-	79.765
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü) (Net)	(241.776)	(50.880)

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla cari dönemde oluşan 319.061 TL tutarındaki mali zarar üzerinden 79.765 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi yaratılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü) hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	(50.880)	23.443
Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleşen ertelenmiş vergi	(154)	(1.274)
~ Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kaynaklı	(701)	(2.258)
~ Kıdem kaynaklı	547	984
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(190.742)	(73.049)
Kapanış Bakiyesi, 30 Haziran	(241.776)	(50.880)

17. Karşılıklar

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	12.566	12.075
Dava Karşılıkları	9.656	8.994
Diğer Karşılıklar(*)	5.959	26.301
	28.181	47.370

(*) Teşvik cezası karşılıkları, genel yönetim gider karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

17. Karşılıklar (devamı)

- Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

Şirket çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme esaslarına uygun olarak hesaplayıp finansal tablolara yansıtmıştır.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İskonto Oranı	1,91%	1,91%
Faiz Oranı	21,83%	21,83%
Tahmini maaş/kıdem tazminatı tavanı artış oranı	19,55%	19,55%

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7.099	7.666
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	1.303	967
İkramiye Karşılıkları	4.164	3.442
	12.566	12.075

Kıdem Tazminatı Karşılığı	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	7.666	2.063
Hizmet Maliyeti	480	269
Faiz maliyeti	836	495
Aktüeryal (Kazanç)/Kayıp	2.188	3.973
Geçmişe ilişkin Hizmet Maliyeti	-	1.148
Dönem içerisinde yapılan ödemeler	(4.071)	(282)
Dönem Sonu	7.099	7.666

İkramiye Karşılığı	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	3.442	1.890
İlave karşılık	5.297	4.199
Ödenen İkramiye	(4.575)	(2.647)
Dönem Sonu	4.164	3.442

Kullanılmamış İzin Karşılığı	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	967	363
Ödenen İzin Karşılığı	(709)	(96)
İlave karşılık	1.045	700
Dönem Sonu	1.303	967

18. Cari vergi borcu / (varlığı)

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar Vergisi Karşılığı	134.642	-
Peşin Ödenen Vergiler	(47.237)	(47.233)
Cari Vergi Borcu / (Varlığı) (net)	87.405	(47.233)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

Hissedarlar	(%)	30 Haziran 2023
Denizbank A.Ş.	99,99	317.000
Derya Kumru	<1	<1
Ali Murat Dizdar	<1	<1
Mehmet Aydoğdu	<1	<1
Tanju Kaya	<1	<1
	100	317.000

(*) 25 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla Hayri Cansever in sahibi bulunduğu 1 TL nominal bedelli 1 adet payın Mehmet Aydoğdu ya devrinin kabulüne karar verilmiştir.

Hissedarlar	(%)	31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	99,99	317.000
Derya Kumru	<1	<1
Ali Murat Dizdar	<1	<1
Hayri Cansever	<1	<1
Tanju Kaya	<1	<1
	100	317.000

(*) 21 Ocak 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in %51 oranındaki pay sahibi olan Denizbank AG, 98.481.000 EUR karşılığı olan 645.888 TL tutar bedel karşılığında, söz konusu paylarının tamamını Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir.

Şirket'in ödenmiş sermayesi her biri 1 TL değerinde 317.000.000 adet hissedan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: her biri 1 TL değerinde 317.000.000 adet hisse).

Sermayeyi temsil eden imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

20. Kar yedekleri

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yasal Yedekler	63.400	43.908
Olağanüstü Yedekler	1.133.915	490.345
	1.197.315	534.253

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci kanuni yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci kanuni yedek akçe, yıllık net ticari karın %5'i oranında ve ödenmiş sermayenin %20'sine kadar ayrılmaktadır. İkinci yedek akçe ise birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. 23 Mart 2023 tarihli olağan genel kurul toplantısında, 2022 yılı dönem karı olan 663.062 TL'nin 19.492 TL'sinin kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına, kar dağıtımı yapılmayacağından, kalan 643.570 TL'nin olağan üstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. Geçmiş yıllar kar veya zararı

Kar payı dağıtımı

31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 5228 sayılı “Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun” uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işleminde ortaya çıkan ve “Geçmiş Yıllar Karı/Zararı”nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımı sayılmamaktadır.

Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları ile olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımını ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir. Ancak özsermaye enflasyon düzeltme farkları, nakit kar dağıtımında kullanılması durumunda kurumlar vergisine tabi olacaktır.

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir.

22. Yabancı para pozisyonu

30 Haziran 2023	ABD Doları	EURO	CHF	GBP	JPY	Diğer	TL Karşılık
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	344	904	4	2	1	-	34.566
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	72.772	163.042	-	-	-	-	6.469.491
Diğer Aktifler	5.569	13.883	1.106	126	-	-	570.650
Aktif Toplamı	78.685	177.829	1.110	128	1	-	7.074.707
Alınan Krediler	7.553	147.414	-	-	-	-	4.345.333
Diğer Karşılıklar	6.600	12.505	-	-	-	-	522.480
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Pasif Toplamı	14.153	159.919	-	-	-	-	4.867.813
Net Bilanço Pozisyonu	64.532	17.910	1.110	128	1	-	2.206.894
Bilanço Dışı Pozisyon (Türev İşlemler)	(55.201)	2.506	-	-	-	-	(1.354.907)
Net Yabancı Para Pozisyonu (*)	9.331	20.416	1.110	128	1	-	851.987

(*) Şirket'in faaliyet kiralama işlemlerinden kaynaklanan yabancı para pozisyonunu içermektedir.

31 Aralık 2022	ABD Dolar	EURO	CHF	GBP	JPY	Diğer	TL Karşılık
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	106	357	-	-	-	1	9.231
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	80.547	182.351	-	-	-	-	5.141.239
Diğer Aktifler	7.128	14.467	-	-	-	-	427.872
Aktif Toplamı	87.781	197.175	-	-	-	1	5.578.342
Alınan Krediler	15.804	128.286	-	-	-	-	2.852.889
Diğer Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	9.519	13.490	-	-	-	-	441.029
Pasif Toplamı	25.323	141.776	-	-	-	-	3.293.918
Net Bilanço Pozisyonu	62.458	55.399	-	-	-	1	2.284.424
Bilanço Dışı Pozisyon (Türev İşlemler)	(51.000)	(50.000)	-	-	-	-	(1.950.358)
Net Yabancı Para Pozisyonu (*)	11.458	5.399	-	-	-	1	334.066

(*) Şirket'in faaliyet kiralama işlemlerinden kaynaklanan yabancı para pozisyonunu içermektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket tarafından kar/ otoritelerine ve bankalara verilmiş 2.580.893 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1.805.716 TL teminat mektubu bulunmaktadır).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış 35.906 TL (31 Aralık 2022: 31.296 TL) tutarında dava bulunmakta olup ekli finansal tablolarda bu davalara ilişkin 9.656 TL karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2022: 8.993 TL).

Türev işlemleri:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Swap Alım İşlemleri: TL	2.691.110	2.691.110	1.965.995	1.965.995
	2.691.110	2.691.110	1.965.995	1.965.995
Swap Alım İşlemleri: EURO	30.000	844.620	-	-
	30.000	844.620	-	-
Swap Alım İşlemleri: GBP	40.000	1.312.304	-	-
	40.000	1.312.304	-	-
Swap Satım İşlemleri: USD	55.200	1.425.457	51.000	953.613
	55.200	1.425.457	51.000	953.613
Swap Satım İşlemleri: EURO	27.494	774.074	50.000	996.745
	9.000	774.074	50.000	996.745
Swap Satım İşlemleri: TL	1.376.952	1.376.952	-	-
	1.376.952	1.376.952	-	-
Swap Satım İşlemleri: GBP	40.000	1.312.304	-	-
	40.000	1.312.304	-	-
Faiz Swap İşlemleri: EURO	47.844	2.694.025	47.844	1.907.548
	47.844	2.694.025	47.844	1.907.548
		30 Haziran 2023		31 Aralık 2022
		TL		TL
Swap Alım İşlemleri Vade Analizi:				
Kısa Vadeli		4.848.034		1.965.995
Uzun Vadeli		-		-
		4.848.034		1.965.995
Swap Satım İşlemleri Vade Analizi:				
Kısa Vadeli		4.888.788		1.950.358
Uzun Vadeli		-		-
		4.888.788		1.950.358

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***24. Esas faaliyet gelirleri**

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	612.058	302.538
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	340.211	153.592
	952.269	456.130

25. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Faaliyet Kiralaması Giderleri	(123.154)	(55.299)
Personel Giderleri	(37.674)	(14.442)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(10.329)	(9.214)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(8.747)	(4.783)
Danışmanlık Giderleri	(1.376)	(379)
Bilgi İşlem Giderleri	(508)	(212)
Kıdem Karşılığı Gideri	(1.316)	(382)
Araç ve Seyahat Giderleri	(296)	(216)
	(183.400)	(84.927)

26. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Kambiyo İşlemlerinden Karlar	2.938.345	1.646.852
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	24.108	229.723
Konusu kalmayan karşılıklara ilişkin ters çevrilen tutar	450.091	191.989
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	124.496	-
Sigorta Komisyon Gelirleri	4.974	3.264
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	125
Bankalardan Alınan Faizler	-	8
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	352.145	49.083
Diğer	169.073	74.987
	4.063.232	2.196.031

27. Finansman giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(539.324)	(267.569)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(103.525)	(88.697)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(24.204)	(11.788)
Diğer	(1.624)	(4.159)
	(668.677)	(372.213)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***28. Beklenen Zarar Karşılıkları**

1 Ocak – 30 Haziran 2023				
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Beklenen Zarar Karşılıkları	(134.538)	(62.330)	(4.457)	(201.325)
	(134.538)	(62.330)	(4.457)	(201.325)

1 Ocak – 30 Haziran 2022				
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Beklenen Zarar Karşılıkları	(30.277)	(123.836)	(12.254)	(166.367)
	(30.277)	(123.836)	(12.254)	(166.367)

29. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Kambiyo İşlemlerinden Zararlar	(2.062.215)	(1.258.510)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(491.672)	(356.086)
Diğer	(14.659)	(12.322)
	(2.568.546)	(1.626.918)

30. Vergiler

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(134.642)	(34.181)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(190.742)	(56.771)
	(325.384)	(90.952)

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir.

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
Vergi öncesi kar	1.393.553	401.736
Vergi oranı	%25	%25
Vergi etkisi	(348.388)	(100.434)
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer (net)	23.004	9.482
	(325.384)	(90.952)

Kurumlar Vergisi

Şirket faaliyetlerini sürdürdüğü ülkenin yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Şirket üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında (31 Aralık 2022: %25) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden

**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

30. Vergiler (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile, Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Bu değişiklik ile 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı geçerlidir.

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 incelenebilmektedir.

Türkiye'de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye'de mukim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir.

Gelir Vergisi Stopajı (devamı)

Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

31. Pay başına kazanç

Şirket'in hisse senetleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç hesaplanmamıştır.

32. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da finansal tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından gerekli olan diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler

(a) Sermaye Risk Yönetimi

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket, öz kaynağının yönetmelikte belirlenen standart orana göre tutulması zorunludur.

**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

Şirket'in finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı "Uygulanan Değerleme İlkeleri / Muhasebe Politikaları" notunda açıklanmaktadır.

(c) Finansal Araçlar

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Finansal varlıklar:		
Nakit, Nakit Benzerleri Ve Merkez Bankası	47.214	13.363
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	473.246
Türev Finansal Varlıklar	72.883	83.863
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	9.599.040	7.280.275
Finansal Yükümlülükler:		
Türev Finansal Yükümlülükler	(50.020)	(11.336)
Diğer Yükümlülükler (*)	(2.873.498)	(645.136)
Alınan Krediler	(8.305.649)	(6.969.809)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(68.959)	(1.941.141)

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 5.352 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 6.984 TL).

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

Şirket'in finansman bölümü; yerli ve yabancı finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve Şirket'in faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin seviyesine ve büyüklüğüne göre analizini gösteren Şirket içi hazırlanan risk raporları vasıtasıyla gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu bu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, gerçeğe uygun faiz oranı riski ve fiyat riskini de içerir), likidite riski ile nakit akım faiz oranı riskini kapsar.

Şirket bu risklerin etkilerini azaltmak ve bunlara karşı finansal riskten korunmak amacıyla türev ürün niteliğindeki finansal araçlar kullanmaktadır. Şirket'in spekülasyon amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır.

Şirket, karşılaşılabilecek riskleri azaltmak için riskleri ve uygulanan politikaları takip eden Şirket'in risk yönetimi komitesine aylık bildirimlerde bulunmaktadır.

(e) Piyasa Riski

Faaliyetleri nedeniyle Şirket, döviz kurundaki (f maddesine bakınız) ve faiz oranındaki (g maddesine bakınız) değişiklikler ile ilgili finansal risklere maruz kalmaktadır. Döviz kuru ve faiz oranıyla ilişkilendirilen riskleri kontrol altında tutabilmek için Şirket, aşağıdakilerin de dahil olduğu çeşitli türev niteliğinde olan finansal araçları kullanmaktadır:

- Faaliyetleri dolayısı ile doğan döviz kuru riskinden korunmak için kullanılan vadeli döviz işlem sözleşmeleri (forward foreign exchange contracts) ve
- Yabancı para cinsinden olan borçlardan doğan döviz kuru riskini kontrol altında tutabilmek için yapılan döviz takası (currency swaps)

Şirket düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

Cari yılda Şirket'in maruz kaldığı piyasa riskinde ya da karşılaşılan riskleri ele alış yönteminde veya bu riskleri nasıl ölçtüğüne dair kullandığı yöntemde, önceki seneye göre bir değişiklik olmamıştır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini yaptığı döviz türev işlemleri ile kontrol altına almaktadır.

Şirket'in döviz cinsinden parasal varlıklarının ve yükümlülüklerinin yabancı para dağılımı Not 22'de verilmiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket'in maruz kaldığı kur riskleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Aşağıdaki tablo ABD Doları, EURO ve diğer kurlardaki %10'luk artışın Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışı ifade eder.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
USD	25.8231		18,6983	
EUR	28.1540		19,9349	
CHF	28.8079		20,2019	
GBP	32.8076		22,4892	

30 Haziran 2023				
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	166.642	(166.642)	166.642	(166.642)
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(142.546)	142.546	(142.546)	142.546
3 - ABD Doları net etki (1 + 2)	24.096	(24.096)	24.096	(24.096)
4 - Euro net varlık / yükümlülük	50.424	(50.424)	50.424	(50.424)
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	7.055	(7.055)	7.055	(7.055)
6 - Euro net etki (4 + 5)	57.479	(57.479)	57.479	(57.479)
TOPLAM (3 + 6)	81.575	(81.575)	81.575	(81.575)

31 Aralık 2022				
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	116.786	(116.786)	116.786	(116.786)
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(95.361)	95.361	(95.361)	95.361
3 - ABD Doları net etki (1 + 2)	21.425	(21.425)	21.425	(21.425)
4 - Euro net varlık / yükümlülük	110.437	(110.437)	110.437	(110.437)
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	(99.675)	99.675	(99.675)	99.675
6 - Euro net etki (4 + 5)	10.762	(10.762)	10.762	(10.762)
TOPLAM (3 + 6)	32.187	(32.187)	32.187	(32.187)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Türev işlem sözleşmeleri ve döviz takasları

Şirket, belirli yabancı para cinsinden olan ödemeler ve tahsilatlardan ve beklenen satış ve alım işlemlerinden meydana gelen risklerin karşılanması amacıyla vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri ve döviz takasları gerçekleştirir.

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

Şirket'in sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması, Şirket'i faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Şirket tarafından kontrol edilmektedir.

Faiz Oranı Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve finansal yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır. Söz konusu tutar, Şirket içinde üst düzey yönetime yapılan raporlamalarda da kullanılmaktadır.

Faiz Pozisyonu Tablosu

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Vadeli Mevduat	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	9.331.951	7.136.885
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	5.362.077	5.400.405
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	68.959	1.941.141
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	241.087	116.720
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	2.943.572	1.569.404
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-

Raporlama tarihinde faiz oranlarının 100 baz puan daha yüksek olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit olması durumunda:

Şirket'in değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 2.411 (31 Aralık 2022: 1.167 TL) artacaktır.

Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 29.436 TL (31 Aralık 2022: 15.694 TL) artacaktır.

(h) Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Şirket'in maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Finansal kiralama alacakları, çeşitli sektörlere dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

30 Haziran 2023	Kiralama Alacakları			Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	399.000	9.200.040	47.214	1	72.883
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	8.808.386	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	399.000	9.161.536	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	8.650.393	47.214	1	72.883
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	38.504	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	250.057	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(211.553)	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	157.993	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır ve kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ile kiralama işlemleri içi verilen avanslar toplama dahil değildir.

(**) Tutar vadesi geçmemiş değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların teminat tutarlarını da içermektedir

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Kiralama Alacakları					
31 Aralık 2022	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	202.595	7.077.680	13.363	473.246	83.863
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	6.641.731	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	202.595	6.999.650	13.363	473.246	83.863
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	6.299.234	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	78.030	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	376.297	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	(298.267)	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	342.497	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır ve kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ile kiralama işlemleri içi verilen avanslar toplama dahil değildir.

(**) Tutar vadesi geçmemiş değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların teminat tutarlarını da içermektedir

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(1) Likidite Riski Yönetimi

Şirket yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Şirket, tahmini ve fiili nakit akımlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablo, Şirket'in türev niteliğinde olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolarda, Şirket'in yükümlülükleri tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Şirket'in ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizler de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)**30 Haziran 2023**

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	8.305.649	8.317.035	4.956.317	737.433	634.509	1.988.776
Diğer Yükümlülükler (*)	2.873.498	2.873.498	2.873.498	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	68.959	70.000	70.000	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	11.248.106	11.260.533	7.899.815	737.433	634.509	1.988.776

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 5.352 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)**31 Aralık 2022**

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme	3 aydan	3 - 12	1 - 5 yıl	5 yıldan
		uyarınca nakit giriş / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)				
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	6.969.809	6.971.053	5.121.891	227.439	135.330	1.486.393
Diğer Yükümlülükler (*)	645.136	645.136	645.136	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.941.141	2.000.535	1.744.372	256.163	-	-
Toplam Yükümlülükler	9.556.086	9.616.724	7.511.399	483.602	135.330	1.486.393

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 826 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)****30 Haziran 2023**

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş /çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 – 12 ay arası (II)	1 – 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	4.848.034	4.848.034	4.848.034	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(4.888.788)	(4.888.788)	(4.888.788)	-	-	-

31 Aralık 2022

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş /çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	1.965.995	1.965.995	1.965.995	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(1.950.358)	(1.950.358)	(1.950.358)	-	-	-

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Aşağıdaki tabloda detaylandırıldığıının haricinde, Şirket yöneticileri, finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin defter değerlerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir.

Finansal araçların rayiç değeri, Türkiye'deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanmıştır. Diğer finansal araçların rayiç değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akımlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların kayıtlı değeri ve rayiç değerlerinin karşılaştırılması yer almaktadır.

30 Haziran 2023	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar & Bağlı Ortaklık	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>						
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	-	47.214	-	47.214	47.214
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	-	-	-	1	1
Türev Finansal Varlıklar	72.883	-	-	-	72.883	72.883
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar(*)	-	-	-	9.593.430	9.593.430	9.538.097
<u>Finansal yükümlülükler</u>						
Türev Finansal Yükümlülükler	50.020	-	-	-	50.020	50.020
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	2.873.498	-	2.873.498	2.873.498
Alınan Krediler	-	-	8.305.649	-	8.305.649	8.317.035
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	68.959	-	68.959	70.000

(*) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar içerisinde yer alan, 5.610 TL tutarındaki fesih olan işlemler bu tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 5.352 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

31 Aralık 2022	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar & Bağlı Ortaklık	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>						
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	-	13.363	-	13.363	13.363
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	473.246	-	-	-	473.246	473.246
Türev Finansal Varlıklar	83.863	-	-	-	83.863	83.863
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar(*)	-	-	-	7.223.081	7.223.081	7.126.028
<u>Finansal yükümlülükler</u>						
Türev Finansal Yükümlülükler	11.336	-	-	-	11.336	11.336
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	645.136	-	645.136	645.136
Alınan Krediler	-	-	6.969.809	-	6.969.809	6.971.053
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	1.941.141	-	1.941.141	2.000.535

(*) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar içerisinde yer alan, 193.653 TL tutarındaki fesih olan işlemler bu tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 826 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

30 Haziran 2023 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

Finansal Araçlar	30 Haziran 2023	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Türev finansal varlıklar/(yükümlülükler), net	22.863	-	22.863	-

31 Aralık 2022 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

Finansal Araçlar	31 Aralık 2022	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Türev finansal varlıklar/(yükümlülükler), net	72.527	-	72.527	-

- Birinci Seviye :Varlık ya da yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri bulunurken aktif piyasada işlem gören borsa fiyatından değerlendirilmesini ifade etmektedir.
- İkinci Seviye :Varlık ya da yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri bulunurken birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka piyasada gözlemlenen fiyatının bulunması halinde, söz konusu piyasa fiyatından değerlendirilmesini ifade etmektedir.
- Üçüncü Seviye :Varlık ya da yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin bulunmasında piyasada gözlemlenebilir bir veriye dayanmayan verilere dayanılarak değerlendirilmesini ifade etmektedir.

34. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

07 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7346 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 10 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmek üzere; vergiye tabi genel işlemler için %18 olarak uygulanmakta olan genel KDV oranı %20’ye, %8 KDV oranına tabi diğer teslim ve hizmetler için uygulanmakta olan KDV oranı ise %10’a yükseltilmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmektedir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmektedir.