

DENİZ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR
VE SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet 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 özet 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 özet 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 özet finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı özet finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem özet 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 özet 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**

Zere Gaye Şentürk, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Ağustos 2021

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Ara Dönem Özet Bilanço (Finansal Durum Tablosu).....	1-2
Ara Dönem Özet Nazım Hesap Kalemleri	3
Ara Dönem Özet Kar veya Zarar Tablosu	4
Ara Dönem Özet Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	5
Ara Dönem Özet Özkaynak Değişim Tablosu	6
Ara Dönem Özet Nakit Akış Tablosu	7
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar	8-52

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla
Özet bilanço (finansal durum tablosu)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

VARLIKLAR		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	3	627	222.593	223.220	401	3.162	3.563
II.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		47.426	-	47.426	45.142	-	45.142
III.	Türev Finansal Varlıklar	4	2.245	-	2.245	8.286	-	8.286
IV.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	5	810.477	2.851.710	3.662.187	663.840	2.500.086	3.163.926
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)	5	769.375	2.686.314	3.455.689	615.967	2.499.805	3.115.772
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.089.466	3.291.007	4.380.473	803.591	3.134.543	3.938.134
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		6.168	-	6.168	3.405	-	3.405
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(326.259)	(604.693)	(930.952)	(191.029)	(634.738)	(825.767)
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	5	150.575	195.754	346.329	169.254	6.439	175.693
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(109.473)	(30.358)	(139.831)	(121.381)	(6.158)	(127.539)
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)	7	655.933	-	655.933	445.600	-	445.600
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8	9.191	-	9.191	6.553	-	6.553
IX.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	Cari Dönem Vergi Varlığı	18	-	-	-	7.891	-	7.891
XI.	Ertelenmiş Vergi Varlığı	15	-	-	-	-	-	-
XII.	Diğer Aktifler	9	158.659	135.924	294.583	159.309	65.494	224.803
	Ara Toplam		1.684.558	3.210.227	4.894.785	1.337.022	2.568.742	3.905.764
XIII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)		10.970	-	10.970	11.075	-	11.075
13.1	Satış Amaçlı		10.970	-	10.970	11.075	-	11.075
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI			1.695.528	3.210.227	4.905.755	1.348.097	2.568.742	3.916.839

Takip eden dipnotlar ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla
Özet bilanço (finansal durum tablosu)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Alınan Krediler	10	1.100.074	1.227.946	2.328.020	1.341.884	824.461	2.166.345
II.	Faktoring Borçları		-	-	-	-	-	-
III.	Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	12	11.426	-	11.426	10.833	-	10.833
IV.	İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	11	927.068	-	927.068	267.190	-	267.190
V.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VI.	Türev Finansal Yükümlülükler	13	26.012	-	26.012	-	-	-
VII.	Karşılıklar	16	24.409	151.506	175.915	26.033	151.506	177.539
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3.031	-	3.031	1.915	-	1.915
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		21.378	151.506	172.884	24.118	151.506	175.624
VIII.	Cari Vergi Borcu	17	15.446	-	15.446	-	-	-
IX.	Ertelenmiş Vergi Borcu	15	29.445	-	29.445	24.818	-	24.818
X.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XI.	Diğer Yükümlülükler	14	50.781	53.045	103.826	72.958	60.302	133.260
	Ara Toplam		2.184.661	1.432.497	3.617.158	1.743.716	1.036.269	2.779.985
XII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	Özkaynaklar		1.288.597	-	1.288.597	1.136.854	-	1.136.854
13.1	Ödenmiş Sermaye	18	317.000	-	317.000	317.000	-	317.000
13.2	Sermaye Yedekleri	18	76.270	-	76.270	76.270	-	76.270
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		76.270	-	76.270	76.270	-	76.270
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(431)	-	(431)	(431)	-	(431)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(15.262)	-	(15.262)	(29.139)	-	(29.139)
13.5	Kâr Yedekleri	19	773.154	-	773.154	564.006	-	564.006
13.5.1	Yasal Yedekler		43.908	-	43.908	33.451	-	33.451
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		729.246	-	729.246	530.555	-	530.555
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		137.866	-	137.866	209.148	-	209.148
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	20	-	-	-	(2.007)	-	(2.007)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		137.866	-	137.866	211.155	-	211.155
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			3.473.258	1.432.497	4.905.755	2.880.570	1.036.269	3.916.839

Takip eden dipnotlar ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Özet nazım hesap kalemleri tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	Riski Üstlenilen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
II	Riski Üstlenilmeyen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III	Alınan Teminatlar		8.542.481	60.673.814	69.216.295	8.182.831	48.741.970	56.924.801
IV	Verilen Teminatlar		670.988	-	670.988	590.060	-	590.060
V	Taahhütler	22	1.249.294	811.644	2.060.938	857.597	318.799	1.176.396
5.1	Çayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Çayılabilir taahhütler		1.249.294	811.644	2.060.938	857.597	318.799	1.176.396
5.2.1	Kiralama taahhütleri		1.249.294	811.644	2.060.938	857.597	318.799	1.176.396
5.2.1.1	Finansal kiralama taahhütleri		383.890	763.699	1.147.589	296.211	219.914	516.125
5.2.1.2	Faaliyet kiralama taahhütleri		865.404	47.945	913.349	561.386	98.885	660.271
5.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI	Türev Finansal Araçlar	22	1.796.373	1.796.837	3.593.210	1.637.267	1.626.584	3.263.851
6.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
	Gerçeğe uyum değer riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
6.1.1.	işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
6.1.3	işlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım satım amaçlı işlemler		1.796.373	1.796.837	3.593.210	1.637.267	1.626.584	3.263.851
6.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap alım satım işlemleri		1.796.373	1.796.837	3.593.210	1.637.267	1.626.584	3.263.851
6.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII	Emanet Kıymetler		1.307	1.730	3.037	1.307	1.464	2.771
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			12.260.443	63.284.025	75.544.468	11.269.062	50.688.817	61.957.879

Takip eden dipnotlar ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Özet kar veya zarar tablosu

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

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem	Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş cari dönem	Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş önceki dönem
	Dipnot	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2020
GELİR ve GİDER KALEMLERİ					
I. Esas Faaliyet Gelirleri		244.250	183.950	128.379	92.314
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	23	244.250	183.950	128.379	92.314
1.5 Finansal kiralama gelirleri		149.711	108.926	76.530	55.033
1.6 Faaliyet kiralaması gelirleri		94.539	75.024	51.849	37.281
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. Finansman Giderleri (-)	26	(160.442)	(87.028)	(96.940)	(43.542)
2.1 Kullanılan kredilere verilen faizler		(104.818)	(43.950)	(57.964)	(25.531)
2.2 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler		-	-	-	-
2.3 Finansal kiralama giderleri		(1.420)	(1.417)	(702)	(701)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(48.132)	(36.308)	(34.819)	(14.824)
2.5 Diğer faiz giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(6.072)	(5.353)	(3.455)	(2.486)
III. Brüt K/Z (I+II)		83.808	96.922	31.439	48.772
IV. Esas Faaliyet Giderleri (-)	24	(56.281)	(46.323)	(29.394)	(22.321)
4.1 Personel giderleri		(7.828)	(7.212)	(4.247)	(3.628)
4.2 Kıdem tazminatı karşılığı gideri		(47)	(188)	(61)	(94)
4.3 Araştırma geliştirme giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel işletme giderleri		(10.126)	(6.986)	(4.671)	(3.606)
4.5 Diğer		(38.280)	(31.937)	(20.537)	(14.993)
V. Brüt Faaliyet K/Z (III+IV)		27.527	50.599	2.045	26.451
VI. Diğer Faaliyet Gelirleri	25	888.903	631.099	330.704	289.886
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		800	1	751	1
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.284	-	1.148	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı	26	153.498	55.670	13.865	23.795
6.7 Diğer		640.859	504.167	262.149	238.771
VII. Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	27	(48.160)	(46.881)	(43.643)	(19.302)
7.1 Özel karşılıklar		(47.306)	(28.864)	(43.919)	(11.721)
7.2 Beklenen zarar karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		(854)	(18.017)	(276)	(7.581)
VIII. Diğer Faaliyet Giderleri (-)	28	(686.318)	(472.427)	(219.061)	(218.610)
8.1 Menkul değerler değer düşüş gideri		-	-	-	-
8.2 Duran varlıklar değer düşüş giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye piyasası işlem zararı		-	-	-	-
8.4 Türev finansal işlemlerden zarar		(198.192)	(205.020)	32.537	(86.036)
8.5 Kambiyo işlemleri zararı		(482.134)	(265.289)	181.332	(131.488)
8.6 Diğer		(5.992)	(2.118)	5.192	(1.086)
IX. Net Faaliyet K/Z (V+...+VIII)		181.952	162.390	70.045	78.425
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)		181.952	162.390	70.045	78.425
XIV. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	29	(44.086)	(32.492)	22.627	(16.289)
14.1 Cari vergi karşılığı		(42.401)	(22.442)	15.156	10.374
14.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(1.685)	(10.050)	1.685	(26.663)
14.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)	16	-	-	(5.786)	-
XV. Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z (XIII±XIV)		137.866	129.898	47.418	62.136
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 (XV-XVI)		-	-	-	-
XIX. Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)		-	-	-	-
19.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-	-	-
XX. Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z (XVII±XVIII)		-	-	-	-
XXI. Net Dönem Karı/Zararı (XV+XIX)		137.866	129.898	47.418	62.136
Hisse başına kâr / zarar (Tam TL)					

Takip eden dipnotlar ara dönem özet finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihinde sona eren döneme ait****Özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)*

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2020
	Dipnot				
I.	Dönem Karı/Zararı	137.866	129.898	47.418	62.136
II.	Diğer Kapsamlı Gelirler	13.877	(5.485)	9.447	(3.150)
2.1	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	-	-	-	-
2.1.2	Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer	-	-	-	-
2.1.4	Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı	-	-	-	-
2.1.5	Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	13.877	(5.485)	9.447	(3.150)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	-	-	-
	Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma	-	-	-	-
2.2.2	Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	16.819	(7.032)	11.281	(4.038)
	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-
2.2.4	Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer	-	-	-	-
2.2.5	Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	-	-
	İlişkin Vergiler	(2.942)	1.547	(1.834)	888
III.	Toplam Kapsamlı Gelir (I+II)	151.743	124.413	56.865	58.986

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

1 Ocak - 30 Haziran 2021 hesap dönemine ait

Özet 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						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30 Haziran 2020)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(311)	-	-	-	(23.226)	435.413	-	128.593	933.739
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	-	(311)	-	-	-	(23.226)	435.413	-	128.593	933.739
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.485)	-	-	129.898	124.413
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.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128.593	-	(128.593)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128.593	-	(128.593)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		317.000	-	-	76.270	-	(311)	-	-	-	(28.711)	564.006	-	129.898	1.058.152
CARİ DÖNEM (30 Haziran 2021)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(431)	-	-	-	(29.139)	564.006	(2.007)	211.155	1.136.854
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	-	(431)	-	-	-	(29.139)	564.006	(2.007)	211.155	1.136.854
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.877	-	-	137.866	151.743
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.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209.148	2.007	(211.155)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209.148	2.007	(211.155)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		317.000	-	-	76.270	-	(431)	-	-	-	(15.262)	773.154	-	137.866	1.288.597

Not: 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur.

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artırları/azalışları,
(2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
(3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
(4) Yabancı para çevrim farkları,
(5) Gerçekleşen 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 gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları).

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla****Özet nakit akış tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)*

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem
	Dipnot	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
A. Esas Faaliyetlere İlişkin Nakit Akışları			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		152.929	184.183
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		247.334	163.732
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(152.950)	(103.058)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		-	-
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		241.279	126.062
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	5, 26	3.681	8.566
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(7.828)	(7.040)
1.1.8 Ödenen vergiler		(34.846)	(1.358)
1.1.9 Diğer		(143.741)	(2.721)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim		(369.614)	271.555
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		(498.261)	(231.247)
1.2.2 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(19.415)	813
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)		161.675	503.471
1.2.5 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.6 Diğer borçlarda net artış (azalış)		(13.613)	(1.482)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(216.685)	455.738
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	7,8	(251.688)	2.724
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		27.749	-
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		-	-
2.8 Satılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar		105	(123)
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan (Kullanılan) Net Nakit Akışı		(223.834)	2.601
C. Finansman Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	10,11	-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		659.878	(463.042)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan (Kullanılan) Net Nakit		659.878	(463.042)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	366
V. Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		219.359	(4.337)
VI. Dönem Başındaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	3.563	8.563
VII. Dönem Sonundaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	222.922	4.226

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin 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 2021 itibarıyla Şirket, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'na bağlı olup en büyük hissedarları %99 oranında Denizbank A.Ş.'dir.

21 Ocak 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in %51 oranındaki pay sahibi olan Denizbank AG, 98.481 EUR karşılığı olan 645.888 TL tutar bedel karşılığında, söz konusu paylarının tamamını Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 71 kişidir (31 Aralık 2020: 67).

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 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 ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

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 4 Ağustos 2021 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

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.

2.1.3 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.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2. Muhasebe politikalarında değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak güncellenen “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca ilgili finansal tablolar karşılaştırmalı olarak açıklanmıştır. Bununla birlikte, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Yeni bir TMS/IFRS’nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TMS/IFRS’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.

2.2.3 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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.

2020 yılının ilk yarısının büyük bölümünde etkisini ciddi oranda gösteren COVID-19 salgını, çoğu ülkede operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel, hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda dünyada olduğu gibi ülkemizde de bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için çeşitli tedbirler alınmıştır.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19’un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında yansıtılmıştır. Aynı zamanda, yasal değişikliğin ön gördüğü şekilde Takipteki Alacaklar hesaplarına aktarımda gecikme gün sayısının üst sınırı 150 günden 240 güne çıkarılmıştır.

2.2.4 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS’nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik “TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama” standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2.2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama'daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına, ve Gösterge Faiz Oranı Reformu'na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişi tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket yönetimi, bu değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmadığını değerlendirmiştir.

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>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</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, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

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

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 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 3 (Değişiklikler) *Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar*

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve’de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

TMS 16 (Değişiklikler) *Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar*

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 37 (Değişiklikler) *Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti*

TMS 37’de yapılan değişiklikle, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeye doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022’de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması ’nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1’de yapılan değişiklikle, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS’leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS’leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

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

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020 (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklikle TMS 41'in 22'nci paragrafında yer alan ve gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilendirmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplamaya dâhil edilmemesini gerektiren hüküm çıkarılmıştır. Değişiklik standardın ilgili hükümlerini TFRS 13 hükümleriyle uyumlu hale getirmiştir.

TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigortacılara sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") Haziran 2020'de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlemeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan *COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler*'i yayımlamıştır.

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabileceği süreyi bir yıl uzatmıştır.

Bu yeni değişiklik kiracılar tarafından, 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (*Dipnot 3*).

İlişkili taraflar

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ('raporlayan işletme') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

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 yatırımına 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 kiralanan varlığın maliyetine dahil 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 (devamı)

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 yükümlüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para 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, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken ancak 240 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayırır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Şirket, 1 Ocak 2020 itibarıyla, finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşması kapsamındaki tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken finansal kiralama alacakları için ayırdığı özel karşılıkları, diğer karşılıklar hesaplarında takip etmeye başlamıştır. Herhangi bir finansal kiralama alacağına ilişkin finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşmasının yasal süreci devam ettiği müddetçe, söz konusu finansal kiralama alacakları takip hesaplarına intikal ettirilmez. Tahsili 360 günden az gecikmiş olan finansal kiralama alacakları Takipteki Alacaklar altında bulunan Tasfiye Olunacak Alacaklar olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacakları ise Zarar Niteliğindeki Alacaklar olarak sınıflandırılır.

BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı kararı ile 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararları esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve aynı maddenin altıncı fıkrasında belirtilen 150 günlük gecikme süresinin, Kurul Kararı tarihi itibarıyla henüz "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenmeyen alacaklar da dahil olmak üzere, 30 Haziran 2021 tarihine kadar finansal kiralama şirketlerince 240 gün olarak uygulanmasına, imkan sağlanmıştır. 17 Haziran 2021 tarihli, 9624 sayılı karar ile bu süre 30 Eylül 2021'e kadar uzatılmıştır. Şirket bu kararı uygulayarak karşılıklarını 240 gün üzerinden hesaplamaktadır.

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.

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.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

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 ölçülemediği 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.

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 oluşan döneme ait gelir tablosuna kaydedilir. İlgili dönemde tahakkuk etmemiş faiz gelirleri kazanılmamış faiz gelirleri hesabında takip edilir.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Faaliyet kiralama gelirleri kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir. Kiralamanın gerçekleşmesi ve müzakere edilmesinde katlanılan 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, oluştukları 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.

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 yönteme 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.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Geçici farkları oluşturan ana kalemler finansal kiralama işlemlerinden doğan geçici farklar, türev finansal araçlar değerleme 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).

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 temettüleri, beyan edildiği dönemde kaydedilir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

Şirket cari dönem içerisinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Kur riski yönetimi kapsamında Şirket, sözleşmeye tabii 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 2021 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası zarar 15.262 TL'dir (31 Aralık 2020: 29.139 TL zarar).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Hisse başına kazanç

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırmabilmektedirler. 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.

Bilanço 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 amortisman 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.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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:

- 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.

3. Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası

	30 Haziran 2021 (*)		31 Aralık 2020 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	627	4.665	401	3.162
Vadeli Mevduat	-	217.630	-	-
Faiz Reeskontu	-	298	-	-
	627	222.593	401	3.162

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in TP vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (devamı)

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 223.220 TL'dir (31 Aralık 2020: 3.563 TL).

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

4. Türev Finansal Varlıklar

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Para Swap İşlemleri Gerçeğe Uygun Değer Farkı	2.245	-	8.286	-
	2.245	-	8.286	-

5. Kiralama işlemleri

a. Finansal Kiralama Alacakları:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Faaliyet Kiralaması Alacakları	6.168	3.405
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	128.366	92.594
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	346.329	175.693
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	4.185.911	3.747.274
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(930.952)	(825.767)
Finansal Kiralama Faiz Reeskontları	66.196	98.266
Eksi: Özel Karşılıklar	(139.831)	(127.539)
Net Finansal Kiralama Alacakları	3.662.187	3.163.926

(*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %18,02, ABD Doları için %7,33 ve Euro için %5,97'dir (31 Aralık 2020: TL için %17,92, ABD Doları için %7,64 ve Euro için %5,95).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	898.906	859.962	707.498	502.969	392.854	1.224.782	4.586.971
Kazanılmamış Faiz	(144.231)	(225.353)	(158.156)	(96.468)	(62.767)	(243.976)	(930.952)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	754.675	634.609	549.342	406.501	330.087	980.806	3.656.019

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla****Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***5. Kiralama işlemleri (devamı)**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	1.036.739	696.025	585.329	435.794	320.081	912.320	3.986.288
Kazanılmamış Faiz	(266.047)	(191.775)	(126.456)	(80.721)	(53.881)	(106.887)	(825.767)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	770.692	504.250	458.873	355.073	266.200	805.433	3.160.521

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

30 Haziran 2021 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	91.175	793.695	13.739	119.599
EURO	198.564	2.058.015	46.803	485.094
TL	-	804.309	-	326.259
Toplam		3.656.019		930.952

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

31 Aralık 2020 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	79.677	584.872	19.550	143.510
EURO	212.615	1.915.214	54.533	491.228
TL	-	660.435	-	191.029
Toplam		3.160.521		825.767

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki finansal kiralama alacaklarının faiz dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021 (*)		31 Aralık 2020 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	747.234	2.756.100	595.604	2.415.196
Değişken faizli	57.075	95.610	64.831	84.890
	804.309	2.851.710	660.435	2.500.086

(*) 6.168 TL (31 Aralık 2020: 3.405 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 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İpotekler	587.007	467.595
Temlikler	41.342	29.479
Rehin Blokajlar	38.474	39.701
Geri Alım Sözleşmeleri	12.279	5.457
Teminat Mektupları	377	511
Çek Rehni	126	594
Kefalet	1.860.589	1.860.380
	2.540.194	2.403.717

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in finansal kiralama alacakları içerisinde yer alan gecikme vadesi 240 günün altında olup değer düşüklüğüne uğramayan faturalandırılmış alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021 (*)	31 Aralık 2020 (*)
30 Güne Kadar	2.573	4.127
30 – 60 Gün Arası	3.284	1.319
60 – 90 Gün Arası	7.598	1.592
90 – 150 Gün Arası	114.911	19.340
150 – 240 Gün Arası(**)	-	66.216
Vadesi Geçmiş Kısım	128.366	92.594

(*) 6.168 TL (31 Aralık 2020: 3.405 TL) tutarındaki faaliyet kiralama alacakları toplama dahil değildir.

(**) BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararı uyarınca 150-240 gün aralığında vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış finansal kiralama alacaklarıdır.

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacaklara ilişkin alacak tutarı ile sınırlandırılmış teminat bilgileri aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İpotekler	21.478	12.733
Rehin Blokajlar	208	10.632
Geri Alım Sözleşmeleri	4	4.591
Temlikler	-	-
Çek Rehni	-	214
Teminat Mektupları	55.420	-
Kefalet	178.440	70.886
	255.550	99.056

Şirket, alacaklarının tahsil edilip edilemeyeceğine karar verirken, söz konusu alacakların kredi kalitesinde, ilk oluştuğu tarihten bilanço tarihine kadar bir değişiklik olup olmadığını değerlendirir.

Şirket alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla takipteki finansal kiralama alacaklarını yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
150 – 240 gün arası	55.095	1.743
241 – 365 gün arası	268	443
365 gün üzeri	42.465	47.532
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	324.985	155.917
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(76.484)	(29.942)
	346.329	175.693

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alacak tutarı ile sınırlandırılmış teminat değerleri aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Çek Rehni	55.420	74.146
İpotekler	21.478	41.510
Rehin Blokajlar	4	27
Temlikler	208	118
Kefalet	178.440	18.634
	255.550	134.435

Ayrıca söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin karşılık hesaplamasında 95.936 TL (31 Aralık 2020: 26.910 TL) finansal kiralama konusu ekipman dikkate alınmıştır.

Takipteki finansal kiralama ve faaliyet kiralaması alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Dönem Başındaki Karşılık	(127.539)	(108.477)
Ayrılan Karşılık (Dipnot 28)	(47.306)	(28.864)
Tahsilatlar ve Karşılık İptalleri	35.014	26.746
Aktiften Silinen	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	(139.831)	(110.595)

b. Faaliyet Kiralaması Alacakları:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ticari alacaklar (*)	5.956	3.403
İlişkili taraflardan faaliyet kiralama alacakları (Not 6)	212	2
	6.168	3.405

(*) Değer düşüklüğüne uğramamış olan faaliyet kiralaması alacaklarını ifade etmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

Faaliyet kiralaması alacakları için yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

	<30 gün	30-60 gün	60-90 gün	90-150 gün	>150 gün	Toplam
30 Haziran 2021 (*)	6.168	-	-	-	1.645	7.813
31 Aralık 2020 (*)	2.042	113	32	1.218	1.536	4.941

(*) Değer düşüklüğüne uğramış faaliyet kiralaması alacakları 1.645 TL (31 Aralık 2020: 1.536 TL) ve değer düşüklüğüne uğramamış olan faaliyet kiralaması alacakları 6.168 (31 Aralık 2020: 3.405) TL'dir. Değer düşüklüğüne uğramış faaliyet kiralaması alacakları için 1.645 TL (31 Aralık 2020: 1.536 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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 2021	31 Aralık 2020
2021	98.663	134.460
2022	129.910	70.011
2023	44.041	14.952
2024 ve sonrası	5.908	536
	278.522	219.959

Şirket, müşterilerine kiraladığı araçların 634.826 TL (31 Aralık 2020: 440.312 TL) tutarındaki 2. el değerlerini de faaliyet kiralama taahhütleri altında takip etmektedir. Şirket, ana müşterilerinden teminat mektubu, çeki veya senedi talep etmektedir. Toplam ticari alacakların 763.779 TL (31 Aralık 2020: 624.940 TL) tutarındaki bölümü alınan ipotekler, rehin blokaj sözleşmeleri, teminat mektupları, çekleri ve senetleri ile garanti altına alınmıştır.

6. İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili Taraflardan Finansal Varlıklar

İlişkili Taraflardan Finansal Varlıklar	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	47.426	45.142
	47.426	45.142

■ *İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları*

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	93.008	98.459
Deniz Yatırım A.Ş.	1.276	1.499
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	138
	94.284	100.096

■ *İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Alacakları*

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	212	1
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	-	1
	212	2

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Denizbank A.Ş. ~ Bahreyn,(BAH)

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2021
TRY	%19,85	25/06/2021-02/07/2021	14.184
TRY	%18,75	30/06/2020-01/07/2021	536.962
			551.146

Denizbank Bahreyn,(BAH)

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2020
TRY	%18,25	31/12/2020-04/01/2021	439.422
TRY	%18,25	30/12/2020-06/01/2021	33.834
			473.256

Denizbank AG, Viyana

Şirketin 30 Haziran 2021 tarihinde Denizbank AG,Viyana EUR kredisi bulunmamaktadır.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2020
EURO	%2,4	06/10/2017 - 06/04/2021	178.777
			178.777

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş. - Vadesiz Mevduat	4.625	2.980
Denizbank AG Viyana – Vadesiz Mevduat	63	55
	4.688	3.035

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Denizbank A.Ş.	8.559	-
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı	180	-
Deniz Yatırım A.Ş.	134	23
	8.873	23

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

6. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Denizbank A.Ş.	3.934	3.905
Deniz Gayrimenkul Y.O.A.Ş.	139	122
Deniz Portföy A.Ş.	122	122
Intertech A.Ş.	122	138
Deniz Yatırım A.Ş.	122	122
Deniz Faktoring A.Ş.	-	122
	4.439	4.531

İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Denizbank A.Ş.	2.346	-
	2.346	-

Finansman Giderleri (*)

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Denizbank A.Ş. Bahreyn	(25.726)	(3.734)
Denizbank AG Viyana	(1.254)	(2.988)
Deniz Yatırım A.Ş.	(2.187)	(2.970)
Denizbank A.Ş.	-	(7.224)
	(29.167)	(16.916)

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

Kambiyo ve Türev İşlem Karları

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Denizbank A.Ş.	148.883	52.382
	148.883	52.382

Kambiyo ve Türev İşlem Zararları

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Denizbank A.Ş.	146.595	201.731
	146.595	201.731

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

6. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

▪ Genel Yönetim Giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Denizbank A.Ş.	1.296	2.982
Intertech A.Ş.	72	79
	1.368	3.061

▪ 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) 1 Ocak - 30 Haziran 2021 dönemi içerisinde 840 TL tutarında fayda sağlamıştır (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 2.258 TL).

7. Maddi duran varlıklar

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
<u>Maliyet:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	465	-	-	465
Taşıtlar	492.650	251.688	(36.991)	707.347
Gayrimenkuller	2.419	-	-	2.419
Özel maliyetler	1.184	-	-	1.184
Kullanım hakkı varlıkları(*)	12.618	1.569	(237)	13.950
	509.336	253.257	(37.228)	725.365
<u>Birikmiş amortisman:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	(340)	(8)	-	(348)
Taşıtlar	(57.994)	(13.633)	9.242	(62.385)
Gayrimenkuller	(110)	(24)	-	(134)
Özel maliyetler	(1.178)	(1)	-	(1.179)
Kullanım hakkı varlıkları(*)	(4.115)	(1.271)	-	(5.386)
	(63.737)	(14.937)	9.242	(69.432)
Net defter değeri				655.933

(*) TFRS 16 etikisi kullanım hakkı varlığı olarak ilaveler satırında gösterilmiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla****Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***7. Maddi duran varlıklar (devamı)**

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet:				
Döşeme ve demirbaşlar	710	39	(284)	465
Taşıtlar	371.036	158.302	(36.688)	492.650
Gayrimenkuller	2.419	-	-	2.419
Özel maliyetler	1.185	-	-	1.185
Kullanım hakkı varlıkları(*)	11.050	1.568	-	12.618
	386.400	159.909	(36.972)	509.337
Birikmiş amortisman:				
Döşeme ve demirbaşlar	(605)	(19)	284	(340)
Taşıtlar	(37.022)	(28.800)	7.828	(57.994)
Gayrimenkuller	(48)	(62)	-	(110)
Özel maliyetler	(1.177)	(1)	-	(1.178)
Kullanım hakkı varlıkları(*)	(1.894)	(2.221)	-	(4.115)
	(40.746)	(31.103)	8.112	(63.737)
Net defter değeri				445.600

8. Maddi olmayan duran varlıklar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Maliyet (Yazılım)		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	14.628	10.997
Alımlar	4.307	3.631
Satışlar	-	-
31 Aralık Kapanış Bakiyesi	18.935	14.628
İtfa Payı		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(8.075)	(5.547)
Dönem İtfa Payı	(1.669)	(2.528)
Satışlar	-	-
31 Aralık Kapanış Bakiyesi	(9.744)	(8.075)
Net Defter Değeri	9.191	6.553

9. Diğer aktifler

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	93.981	113.994	110.989	33.687
Peşin Ödenen Giderler (**)	15.056	-	5.995	-
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (*)	7.599	19.543	10.112	26.054
Diğer ve Sigorta Alacakları	5.451	2.355	8.349	5.218
Diğer (***)	36.572	32	23.864	535
	158.659	135.924	159.309	65.494

(*) Şirket, yaptığı finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan makine ve teçhizat satın almaktadır. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

(***) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla diğer aktifler içerisinde 93 TL tutarında tevkif edilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2020: 218 TL). Sonraki döneme devreden KDV tutarı 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 33.684 TL'dir (31 Aralık 2020: 23.400 TL).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla****Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***10. Alınan krediler**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
<u>Kısa Vadeli Krediler</u>				
Kısa Vadeli Krediler	1.100.074	1.108.866	1.341.884	672.747
Uzun Vadeli Kredilerin Cari Dönem Taksitleri	-	32.340	-	45.702
Toplam Kısa Vadeli Borçlar	1.100.074	1.141.206	1.341.884	718.449
<u>Uzun Vadeli Krediler</u>				
Uzun Vadeli Kredilerin Uzun Vadeli Taksitleri	-	86.740	-	106.012
Toplam Uzun Vadeli Borçlar	-	86.740	-	106.012
Toplam Borçlar	1.100.074	1.227.946	1.341.884	824.461

Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
1 yıl içinde ödenecekler	2.241.280	2.060.333
1-2 yıl içinde ödenecekler	40.184	50.411
2-3 yıl içinde ödenecekler	25.543	28.466
3-4 yıl içinde ödenecekler	20.417	17.745
4-5 yıl içinde ödenecekler	596	9.390
Toplam	2.328.020	2.166.345

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Haziran 2021
TL	%10,90 - %19,85	1.086.293	1.086.293
ABD Doları	%1,73 - %1,73	48	420
EURO	%1,5 - %4,00	108.742	1.127.055
Kredi faiz reeskontları			27.512
Toplam			2.241.280

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2020
TL	%7,90 - %18,25	1.318.674	1.318.674
ABD Doları	%1,82 - %3,68	2.288	16.792
EURO	%1,50 - %4,00	76.025	684.827
Kredi faiz reeskontları			40.040
Toplam			2.060.333

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla****Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***10. Alınan krediler (devamı)**Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Haziran 2021
ABD Doları	%1,73	24	210
EURO	%1,50 - %4,00	8.349	86.530
Toplam			86.740

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2020
ABD Doları	%1,82	48	354
EURO	%1,50 - %4,00	11.729	105.658
Toplam			106.012

Kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	1.100.074	1.146.497	1.341.884	721.524
Değişken faizli	-	81.449	-	102.937
	1.100.074	1.227.946	1.341.884	824.461

11. İhraç edilen menkul kıymetler (net)

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Bonolar	927.068	-	267.190	-
	927.068	-	267.190	-

30 Haziran 2021 tarihi itibarı ile nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Bileşik Faiz Oranı(*)	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
9 Nisan 2021	270.000	21,58%	28 Temmuz 2021	Peşin İskontolu	Bono
19 Nisan 2021	65.000	21,27%	25 Ağustos 2021	Peşin İskontolu	Bono
22 Nisan 2021	50.000	21,57%	25 Ağustos 2021	Peşin İskontolu	Bono
1 Haziran 2021	50.000	20,65%	27 Ağustos 2021	Peşin İskontolu	Bono
15 Haziran 2021	123.000	20,61%	17 Eylül 2021	Peşin İskontolu	Bono
23 Haziran 2021	103.000	21,17%	27 Ekim 2021	Peşin İskontolu	Bono
30 Haziran 2021	268.000	21,17%	13 Ekim 2021	Peşin İskontolu	Bono
	929.000				

(*) Yıllık faiz oranlarını göstermektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

11. İhraç edilen menkul kıymetler (net) (devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarı ile nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç edilen bono ve tahvillerin detayları aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Bileşik Faiz Oranı(*)	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
30 Ekim 2020	100.000	15,91%	15 Ocak 2021	Peşin iskontolu	Bono
6 Kasım 2020	57.000	16,47%	22 Ocak 2021	Peşin iskontolu	Bono
11 Aralık 2020	60.000	17,84%	26 Mart 2021	Peşin iskontolu	Bono
2 Aralık 2020	50.000	17,53%	17 Mart 2021	Peşin iskontolu	Bono
267.000					

(*) Yıllık faiz oranlarını göstermektedir.

12. Kiralama işlemlerinden borçlar (net)

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Borçlar (Bina Kira)	16.588	-	16.696	-
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	(5.162)	-	(5.863)	-
	11.426	-	10.833	-

13. Türev finansal yükümlülükler

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Para Swap İşlemleri Gerçeğe Uygun Değer Farkı	26.012	-	-	-
	26.012	-	-	-

14. Diğer yükümlülükler

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	28.790	44.854	31.326	35.683
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	19.844	7.183	39.682	13.528
Ödenecek Ücret ve Diğer Gelir Vergisi Stopajı	338	-	777	-
Gider Tahakkukları	1.317	-	699	-
Ödenecek Sosyal Sigorta Primleri	394	-	357	-
Ödenecek Diğer Vergiler	98	-	117	-
Taahhüt Edilen Finansal Kiralama Alacakları (**)	-	1.008	-	11.091
	50.781	53.045	72.958	60.302

(*) Alınan sipariş avansları, gerçekleştirilen finansal kiralama sözleşmelerinin henüz müşterilerin kullanımına geçmemiş makine ve teçhizatlarla ilgili kısımları için kiracılarından alınan kira avanslarından oluşmaktadır.

(**) Taahhüt edilen finansal kiralama alacakları, sözleşmesi tamamlanan ancak faturalaması gerçekleşmemiş işlemlere istinaden alınan avansları içermektedir.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

15. 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 ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Farklılıklar		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.787	1.740
Kullanılmamış İzin Karşılığı	460	175
Prim Karşılığı	784	250
Diğer Gider Karşılıkları	330	778
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(101.418)	(100.732)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	18.028	21.278
Türev İşlemler	23.767	(8.286)
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	152.360	152.816
Finansal Araç Değerleme Farkları	858	(2.297)
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(261.273)	(211.840)
Donuk Alacakların Kur Farkı	118	497
Peşin Tahsil Edilen Faiz	865	838
Menkul Kıymet Komisyon ile İlgili Düzeltme	(982)	(332)
Teminat Mektubu Komisyonu	(592)	(462)
Tfrs Bina Kira	2.865	2.331
2020 Yılı Gider Yazılamayan Özel Karşılık Kur Farkı	(27.294)	(25.463)
NPL Fesihlerin Kur farkı 2019	43.366	44.617
	(145.971)	(124.092)

	30 Haziran 2021(**)	31 Aralık 2020(*)
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	447	348
Kullanılmamış İzin Karşılığı	115	35
Prim Karşılığı	196	50
Diğer Gider Karşılıkları	83	157
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(25.355)	(20.146)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	4.507	4.256
Türev İşlemler	5.942	(1.657)
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	38.090	30.563
Finansal Araç Değerleme Farkları	172	(459)
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(58.222)	(42.368)
Donuk Alacakların Kur Farkı	24	99
Peşin Tahsil Edilen Faiz	216	168
Menkul Kıymet Komisyon ile İlgili Düzeltme	(246)	(66)
Teminat Mektubu Komisyonu	(148)	(92)
Tfrs Bina Kira	717	466
2020 Yılı Gider Yazılamayan Özel Karşılık Kur Farkı	(6.824)	(5.093)
NPL Fesihlerin Kur farkı 2019	10.843	8.923
	(29.445)	(24.818)

(*) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranının %22 olarak değiştirilmesine istinaden, 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 1 yıldan kısa süreli geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 31 Aralık 2020 tarihinden sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %20 vergi oranı kullanılmıştır.

(**) 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında vergi oranı, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla****Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***15. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri (devamı)**

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

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	(24.818)	(3.920)
Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleşen ertelenmiş vergi	(2.942)	1.547
~ Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kaynaklı	(2.942)	1.547
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(1.685)	(10.050)
Kapanış Bakiyesi, 30 Haziran	(29.445)	(12.423)

16. Karşılıklar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	3.031	1.915
Dava Karşılıkları	1.827	1.827
Diğer Karşılıklar (*)	171.057	173.797
	175.915	177.539

(*) Finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşması tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken finansal kiralama alacakları için ayrılan 152.365 TL (31 Aralık 2020: 151.506 TL) tutarındaki karşılığı da içermektedir.

▪ Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı	%4,16	%4,16
Faiz Oranı	%12,70	%12,70
Tahmini maaş/kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%8,20	%8,20

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.787	1.740
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	460	175
İkramiye Karşılıkları	784	-
	3.031	1.915

İkramiye Karşılığı	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem Başı	-	540
İlave karşılık	1.180	1.254
Ödenen İkramiye	(396)	(1.369)
Dönem Sonu	784	425

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla****Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***16. Karşılıklar (devamı)**

Kıdem Tazminatı Karşılığı	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem Başı	1.740	1.338
İlave Karşılık	75	207
Ödenen Kıdem Tazminatı	(28)	(19)
Dönem Sonu	1.787	1.526

Kullanılmamış İzin Karşılığı	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Dönem Başı	175	270
İlave Karşılık	289	178
Ödenen İzin Karşılığı	(4)	(64)
Dönem Sonu	460	384

17. Cari vergi borcu

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kurumlar Vergisi Karşılığı	42.401	35.260
Peşin Ödenen Vergiler	(26.955)	(43.151)
Kurumlar Vergisi Karşılığı / (Alacağı) (net)	15.446	(7.891)

18. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri**▪ Ödenmiş Sermaye**

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

Hissedarlar	(%)	30 Haziran 2021	(%)	31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	99,99	317.000	99,99	317.000
Derya Kumru	<1	<1	<1	<1
Ali Murat Dizdar	<1	<1	<1	<1
Hayri Cansever	<1	<1	<1	<1
Tanju Kaya	<1	<1	<1	<1
	100	317.000	100	317.000

(*) 21 Ocak 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in %51 oranındaki pay sahibi olan Denizbank AG, 98.481 EUR karşılığı olan 645.888 TL tutar bedel karşılığında, söz konusu paylarının tamamını Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

Şirket'in ödenmiş sermayesi her biri 1 TL değerinde 317.000.000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: her biri 1 TL değerinde 317.000.000 adet hisse).

Sermayeyi temsil eden imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

▪ Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Diğer Sermaye Yedekleri	76.270	76.270
	76.270	76.270

▪ Kar veya Zarardan Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

30 Haziran 2021 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / (zarar) (15.262) TL'dir (30 Haziran 2020: (28.711)).

19. Kar yedekleri

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yasal Yedekler	43.908	33.451
Olağanüstü Yedekler	729.246	530.555
	773.154	564.006

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. 24 Mart 2021 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2020 yılı dönem karı olan 211.155 TL'nin 198.691 TL tutarındaki kısmının olağanüstü yedek, 10.457 TL tutarındaki kısmının yasal yedek olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

20. Geçmiş yıllar kar veya zararı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: (2.007) TL).

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. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır).

21. Yabancı para pozisyonu

30 Haziran 2021	ABD Doları	EURO	CHF	GBP	JPY	Diğer	TL Karşılık
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	25.434	111	3	-	1	1	222.593
Diğer Aktifler	91.027	198.688	-	-	-	-	2.851.710
	6.347	7.784	-	-	-	-	135.924
Aktif Toplamı	122.808	206.583	3	-	1	1	3.210.227
Alınan Krediler	73	118.415	-	-	-	-	1.227.946
Diğer Yükümlülükler	2.581	2.950	-	-	-	-	53.045
Diğer Karşılıklar	-	14.618	-	-	-	-	151.506
Pasif Toplamı	2.654	135.983	-	-	-	-	1.432.497
Net Bilanço Pozisyonu	120.154	70.600	3	-	1	1	1.777.730
Bilanço Dışı Pozisyon (Türev İşlemler)	(121.400)	(71.400)					(1.796.837)
Net Yabancı Para Pozisyonu (*)	(1.246)	(800)	3	-	1	1	(19.107)

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

30 Haziran 2020	ABD Doları	EURO	CHF	GBP	JPY	Diğer	TL Karşılık
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	97	376	3	-	9	1	3.585
Diğer Aktifler	91.657	224.602	-	-	-	-	2.358.412
	1.109	2.815	-	-	-	-	29.285
Aktif Toplamı	92.863	227.793	3	-	9	1	2.391.282
Alınan Krediler	6.841	46.635	-	-	-	-	406.283
Diğer Yükümlülükler	2.588	4.266	-	-	-	-	50.590
Diğer Karşılıklar	-	14.959	-	-	-	-	115.304
Pasif Toplamı	9.429	65.860	-	-	-	-	572.177
Net Bilanço Pozisyonu	83.434	161.933	3	-	9	1	1.819.105
Bilanço Dışı Pozisyon (Türev İşlemler)	(82.620)	(172.101)					(1.891.894)
Net Yabancı Para Pozisyonu (*)	814	(10.168)	3	-	9	1	(72.789)

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

22. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 670.988 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 590.060 TL teminat mektubu bulunmaktadır).

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış 26.060 TL (31 Aralık 2020: 34.267 TL) tutarında dava bulunmakta olup ekli finansal tablolarda bu davalara ilişkin 1.089 TL karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2020: 1.827 TL).

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in swap ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

▪ Türev İşlemleri

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Vadeli Döviz Alım İşlemleri: TL	1.796.373	1.796.373	1.637.267	1.637.267
		1.796.373		1.637.267
Vadeli Döviz Satım İşlemleri: EURO	71.400	740.026	116.400	1.048.520
		740.026		1.048.520
Vadeli Döviz Satım İşlemleri: ABD DOLARI	121.400	1.056.811	78.750	578.064
		1.056.811		578.064

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in swap işlemlerinin vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
	TP	TP
Döviz Alım İşlemleri Vade Analizi:		
Kısa Vadeli	1.796.373	1.637.267
Uzun Vadeli	-	-
	1.796.373	1.637.267
Döviz Satım İşlemleri Vade Analizi:		
Kısa Vadeli	1.796.837	1.626.584
Uzun Vadeli	-	-
	1.796.837	1.626.584

23. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	149.711	108.926
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	94.539	75.024
	244.250	183.950

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla****Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***24. Esas faaliyet giderleri**

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Faaliyet Kiralaması Giderleri	(24.775)	(17.258)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(16.606)	(17.151)
Personel Giderleri	(7.828)	(7.212)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(6.324)	(3.986)
Bilgi İşlem Giderleri	(347)	(170)
Danışmanlık Giderleri	(277)	(264)
Araç ve Seyahat Giderleri	(77)	(94)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(47)	(188)
	(56.281)	(46.323)

25. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Kambiyo İşlemlerinden Karlar	640.859	504.167
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	153.498	55.670
Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	35.014	26.746
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	2.284	-
Sigorta Komisyon Gelirleri	1.236	605
Bankalardan Alınan Faizler	800	1
Diğer	55.212	43.910
	888.903	631.099

26. Finansman giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(104.818)	(43.950)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(48.132)	(36.308)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(6.072)	(5.353)
Diğer Finansman Giderleri	(1.420)	(1.417)
	(160.442)	(87.028)

27. Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar

2021 ve 2020 yılına ait karşılık giderleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Özel Kredi Karşılığı (Dipnot 5)	(47.306)	(28.864)
Diğer Karşılık Giderleri (*)	(854)	(18.017)
	(48.160)	(46.881)

(*) Finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşması kapsamındaki tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken finansal kiralama alacakları için ayrılan diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

28. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Kambiyo İşlemlerinden Zararlar	(482.134)	(265.289)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(198.192)	(205.020)
Diğer	(5.592)	(2.118)
	(686.318)	(472.427)

29. Vergiler

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(42.401)	(22.442)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(1.685)	(10.050)
	(44.086)	(32.492)

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir.

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Ocak- 30 Haziran 2020
Vergi öncesi kar	181.952	162.390
Vergi oranı	%25	%22
Vergi etkisi	(45.488)	(35.726)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler (net)	1.402	3.234
	(44.086)	(32.492)

Kurumlar Vergisi

Şirket ve konsolidasyon kapsamındaki Türkiye’de ve diğer ülkelerde kurulmuş bağlı ortaklık, iştirak ve müşterek yönetime tabi ortaklıkları, faaliyetlerini sürdürdükleri ülkelerin yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında (31 Aralık 2020: %22) 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 mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bai Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına dair Kanun’un 11. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 13. madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

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

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.

29. Vergiler (devamı)

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 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.

Yatırım İndirimi Uygulaması

1 Ağustos 2010 Tarihli ve 27659 Sayılı Resmi Gazte'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun'un 5. maddesi ile Anayasa Mahkemesi'nin 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/144 sayılı Kararı ile iptal edilen 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. maddesindeki "sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait" ibaresi yeniden düzenlenmiştir. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmakta, ancak, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ise ilgili yıl kazanç tutarının %25'ini aşmaması öngörülmektedir. Yine yapılan değişikliklerle, yatırım indiriminden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 değil, yürürlükteki oran (%20) olması esası benimsenmiştir. Anayasa Mahkemesi 9 Şubat 2013 tarihli toplantısında; 6009 sayılı Kanun'un 5. Maddesiyle Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. Maddesinin birinci fıkrasına eklenen "Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın %25'ini aşamaz" biçimindeki cümlelerin, Anayasa'ya aykırı olduğuna ve iptaline karar vermiştir. Aynı toplantıda ayrıca, söz konusu cümle 9 Şubat 2013 tarihli, E. 2010/93 K. 2013/20 sayılı kararla iptal edildiğinden, bu cümlelerin, uygulanmasından doğacak sonradan giderilmesi güç veya olanaksız durum ve zararların önlenmesi ve iptal kararının sonuçsuz kalmaması için kararın Resmi Gazete'de yayımlanacağı güne kadar yürürlüğün durdurulmasına karar vermiştir.

30. Hisse başına kazanç

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

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

Bulunmamaktadır.

32. 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'in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

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.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

32. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(c) Finansal Araçlar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	223.220	3.563
Türev Finansal Varlıklar	2.245	8.286
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.662.187	3.163.926
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Türev Finansal Yükümlülükler	(26.012)	-
Diğer Yükümlülükler (*)	(102.966)	(132.009)
Alınan Krediler	(2.328.020)	(2.166.345)
İhraç edilen Menkul Kıymetler	(927.068)	(267.190)

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 830 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 1.251 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.

(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.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

32. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

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 artışını ifade eder.

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2021, 31 Aralık 2020 ve 30 Haziran 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	30 Haziran 2020
ABD DOLARI	8,7052	7,3405	6,8422
EUR	10,3645	9,0079	7,7082
CHF	9,4339	8,2841	7,2161
GBP	12,0343	9,9438	8,4282

30 Haziran 2021				
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	104.595	(104.595)	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(105.681)	105.681	-	-
3 - ABD Doları net etki (1 + 2)	(1.081)	1.081	-	-
4 - Euro net varlık / yükümlülük	73.173	(73.173)	-	-
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	(74.003)	74.003	-	-
6 - Euro net etki (4 + 5)	(830)	830	-	-
TOPLAM (3 + 6)	(1.911)	1.911	-	-

31 Aralık 2020				
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	57.609	(57.609)	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(57.806)	57.806	-	-
3 - ABD Doları net etki (1 + 2)	(197)	197	-	-
4 - Euro net varlık / yükümlülük	95.635	(95.635)	-	-
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	(104.852)	104.852	-	-
6 - Euro net etki (4 + 5)	(9.217)	9.217	-	-
TOPLAM (3 + 6)	(9.414)	9.414	-	-

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

32. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Vadeli döviz kuru 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.

30 Haziran 2021 itibarıyla, vadeli döviz kuru işlem sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen gerçekleşmemiş net 5.942 TL kar bulunmaktadır (30 Haziran 2020: 18.837 TL kar).

(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 2021	31 Aralık 2020
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
<i>Finansal Varlıklar:</i>		
Vadeli Mevduat	217.928	-
Finansal Kiralama Alacakları	3.503.334	3.010.800
<i>Finansal Yükümlülükler:</i>		
Alınan Krediler	2.246.571	2.063.408
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	927.068	267.190
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
<i>Finansal Varlıklar:</i>		
Finansal Kiralama Alacakları	152.685	149.899
<i>Finansal Yükümlülükler:</i>		
Alınan Krediler	81.449	102.937

(h) Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturmaya 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 sektörlerde dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

30 Haziran 2021	Kiralama Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	94.284	3.567.903	223.220	2.245
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3.143.661	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	94.284	3.361.405	223.220	2.245
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.540.194	-	-
B. Koşulları yeniden görülmüş 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	-	347.917	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	206.498	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	346.329	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(139.831)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	255.550	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- 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.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

31 Aralık 2020	Kiralama Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	100.096	3.063.830	3.563	45.142
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.637.208	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	100.096	3.015.676	3.563	45.142
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.403.717	-	-
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	-	99.056	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	48.154	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	175.693	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(127.539)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	134.435	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- 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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(ı) 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.

30 Haziran 2021

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	2.328.020	2.342.085	2.105.554	139.481	97.050	-
Diğer Yükümlülükler (*)	102.996	102.996	102.996	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	927.068	927.068	927.068	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	3.358.084	3.372.149	3.135.618	139.481	97.050	-

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 830 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla****Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)****31 Aralık 2020**

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	2.166.345	2.190.740	1.269.713	808.681	112.346	-
Diğer Yükümlülükler (*)	132.009	132.009	132.009	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	267.190	267.190	267.190	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	2.565.544	2.589.939	1.668.912	808.681	112.346	-

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 1.251 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

30 Haziran 2021

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	1.796.373	1.796.374	1.796.374	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(1.796.837)	(1.796.836)	(1.796.836)	-	-	-

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla****Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)****31 Aralık 2020**

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	1.637.267	1.637.267	1.637.267	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(1.626.584)	(1.626.584)	(1.626.584)	-	-	-

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Aşağıdaki tabloda detaylandırıldığı 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 2021	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar & Bağlı Ortaklık.	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar							
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	223.220	-	-	-	223.220	223.220
Türev Finansal Varlıklar	2.245	-	-	-	-	2.245	2.245
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	3.662.187	-	-	3.662.187	3.704.523
Finansal yükümlülükler							
Türev Finansal Yükümlülükler	26.012	-	-	-	-	26.012	26.012
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	102.996	102.996	102.996
Alınan Krediler	-	-	-	-	2.328.020	2.328.020	2.395.675
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	927.068	927.068	865.767

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 830 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla****Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)***33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)**

31 Aralık 2020	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar & Bağlı Ortaklık.	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>							
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	-	3.563	-	-	3.563	3.563
Türev Finansal Varlıklar	-	45.142	-	-	-	45.142	45.142
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	8.286	-	-	-	-	8.286	8.286
	-	-	-	3.163.926	-	3.163.926	3.195.944
<u>Finansal yükümlülükler</u>							
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	10.833	10.833	10.833
Alınan Krediler	-	-	-	-	132.009	132.009	132.009
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	2.166.345	2.166.345	2.126.305
	-	-	-	-	267.190	267.190	261.758

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 1.251 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

30 Haziran 2021 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

Finansal Araçlar	30 Haziran 2021	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar (Net)	47.426	-	47.426	-
Türev finansal varlıklar/(yükümlülükler), net	2.245	-	2.245	-

31 Aralık 2020 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

Finansal Araçlar	31 Aralık 2020	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar (Net)	45.142	45.142	-	-
Türev finansal varlıklar/(yükümlülükler), net	8.286	-	8.286	-

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

Şirket, 13 Temmuz 2021 tarihinde 100.000 TL nominal tutarda 106 gün vadeli %19,22 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Şirket, 28 Temmuz 2021 tarihinde 320.000 TL nominal tutarda 105 gün vadeli %19,22 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.