

DENİZ FİNANSAL KİRALAMA
ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 3.291.465 Bin TL tutarında kiralama işlemleri bakiyesi bulunmaktadır. Şirket'in bu tutar içerisinde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 175.693 Bin TL tutarındaki takipteki finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin ayrılmış 127.539 Bin TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır. Kiralama işlemleri ve net takipteki alacaklara ilişkin bilgiler not 5'de sunulmuştur. Denetim çalışmalarında ilgili alanın önemli olarak değerlendirilmesinin nedeni; finansal kiralama işlemlerinden alacaklarının finansal tablolar içerisindeki oransal büyüklüğü, mevzuata uygun olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüklüğü tutarının belirlenmesinin önemidir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid-19 salgınının etkilerine yönelik tahminleri de içermektedir. Sınıflandırma işlemlerinin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uygun olarak ve doğru bir şekilde yapılması ya da değer düşüklüğü metodolojisine uygun olması değer düşüklüğü tutarını önemli derecede etkileyeceği için ilgili alan kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Kiralama işlemlerine ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğünün hesaplamalarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak yapılmasına ilişkin önemli gördüğümüz kontrollerin etkinliğini değerlendirdik. Finansal kiralama alacakları için Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak belirlediğimiz örnekler için ilgili alacağın değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını ve uygulanan karşılık hesaplamasının mevzuata uygun olup olmadığını, Covid-19 salgınının etkilerini de gözетerek, tahminlerin uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını değerlendirdik. Şirket'in finansal tablolarında, finansal kiralama alacaklarına ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotlar kontrol edilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda,

finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemektediriz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 18 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

C) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket’in 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan’dır.

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2021

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Bilanço (finansal durum tablosu)	1-2
Nazım hesap kalemleri.....	3
Kar veya zarar tablosu.....	4
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	5
Özkaynak değişim tablosu	6
Nakit akış tablosu	7
Kar dağıtım tablosu	8
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	9-61

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

VARLIKLAR		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	3	401	3.162	3.563	427	8.136	8.563
II.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan							
	Finansal Varlıklar (Net)		45.142	-	45.142	-	-	-
III.	Türev Finansal Varlıklar	4	8.286	-	8.286	4.684	-	4.684
IV.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire							
	Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar							
	(Net)	5	663.840	2.500.086	3.163.926	404.785	2.183.808	2.588.593
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	615.967	2.499.805	3.115.772	312.264	2.167.060	2.479.324
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		803.591	3.134.543	3.938.134	398.747	2.749.815	3.148.562
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		3.405	-	3.405	4.857	-	4.857
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(191.029)	(634.738)	(825.767)	(91.340)	(582.755)	(674.095)
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal							
	Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	5	169.254	6.439	175.693	193.448	24.298	217.746
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(121.381)	(6.158)	(127.539)	(100.927)	(7.550)	(108.477)
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	445.600	-	445.600	345.654	-	345.654
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8	6.553	-	6.553	5.450	-	5.450
IX.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)							
X.	Cari Dönem Vergi Varlığı	18	7.891	-	7.891	26.912	-	26.912
XI.	Ertelenmiş Vergi Varlığı	16	-	-	-	-	-	-
XII.	Diğer Aktifler	10	159.309	65.494	224.803	21.908	23.938	45.846
	Ara Toplam		1.337.022	2.568.742	3.905.764	809.820	2.215.882	3.025.702
XIII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere							
	İlişkin Varlıklar (Net)		11.075	-	11.075	8.459	-	8.459
13.1	Satış Amaçlı		11.075	-	11.075	8.459	-	8.459
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI			1.348.097	2.568.742	3.916.839	818.279	2.215.882	3.034.161

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (bilanço)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Alınan Krediler	11	1.341.884	824.461	2.166.345	298.701	702.518	1.001.219
II. Faktoring Borçları		-	-	-	-	-	-
III. Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	13	10.833	-	10.833	10.328	-	10.328
IV. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	12	267.190	-	267.190	871.883	-	871.883
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
V. Türev Finansal Yükümlülükler	14	-	-	-	8.009	-	8.009
VII. Karşılıklar	17	26.033	151.506	177.539	23.298	97.287	120.585
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.915	-	1.915	2.148	-	2.148
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		24.118	151.506	175.624	21.150	97.287	118.437
VIII. Cari Vergi Borcu	18	-	-	-	-	-	-
IX. Ertelenmiş Vergi Borcu	16	24.818	-	24.818	3.920	-	3.920
X. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XI. Diğer Yükümlülükler	15	72.958	60.302	133.260	32.368	52.110	84.478
Ara Toplam		1.743.716	1.036.269	2.779.985	1.248.507	851.915	2.100.422
XII. Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. Özkaynaklar	19	1.136.854	-	1.136.854	933.739	-	933.739
13.1 Ödenmiş Sermaye		317.000	-	317.000	317.000	-	317.000
13.2 Sermaye Yedekleri		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
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş		-	-	-	-	-	-
13.3 Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(431)	-	(431)	(311)	-	(311)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer		-	-	-	-	-	-
13.4 Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(29.139)	-	(29.139)	(23.226)	-	(23.226)
13.5 Kâr Yedekleri	20	564.006	-	564.006	435.413	-	435.413
13.5.1 Yasal Yedekler		33.451	-	33.451	27.021	-	27.021
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		530.555	-	530.555	408.392	-	408.392
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		209.148	-	209.148	128.593	-	128.593
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	21	(2.007)	-	(2.007)	-	-	-
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		211.155	-	211.155	128.593	-	128.593
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		2.880.570	1.036.269	3.916.839	2.182.246	851.915	3.034.161

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 itibarıyla nazım hesaplar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	Riskli Üstlenilen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
II	Riskli Üstlenilmeyen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III	Alınan Teminatlar		8.182.831	48.741.970	56.924.801	5.916.478	37.605.886	43.522.364
IV	Verilen Teminatlar	23	590.060	-	590.060	172.431	-	172.431
V	Taahhütler		857.597	318.799	1.176.396	472.988	221.969	694.957
5.1	Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabılır taahhütler		857.597	318.799	1.176.396	472.988	221.969	694.957
5.2.1	Kiralama taahhütleri		857.597	318.799	1.176.396	472.988	221.969	694.957
5.2.1.1	Finansal kiralama taahhütleri		296.211	219.914	516.125	21.037	74.202	95.239
5.2.1.2	Faaliyet kiralama taahhütleri		561.386	98.885	660.271	451.951	147.767	599.718
5.2.2	Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI	Türev Finansal Araçlar	23	1.637.267	1.626.584	3.263.851	1.514.065	1.498.019	3.012.084
6.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1.	Gerçeğe uyum değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım satım amaçlı işlemler		1.637.267	1.626.584	3.263.851	1.514.065	1.498.019	3.012.084
6.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap alım satım işlemleri		1.637.267	1.626.584	3.263.851	1.514.065	1.498.019	3.012.084
6.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII	Emanet Kıymetler		1.307	1.464	2.771	1.508	1.272	2.780
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			11.269.062	50.688.817	61.957.879	8.077.470	39.327.146	47.404.616

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem
GELİR ve GİDER KALEMLERİ	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
I. Esas Faaliyet Gelirleri	24	383.797	356.661
Factoring Gelirleri		-	-
1.1 Faktoring alacaklarından alınan faizler		-	-
1.1.1 İskontolu		-	-
1.1.2 Diğer		-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1 İskontolu		-	-
1.2.2 Diğer		-	-
Finansman Kredilerinden Gelirler		-	-
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
Kiralama Gelirleri	24	383.797	356.661
1.5 Finansal kiralama gelirleri		230.827	230.928
1.6 Faaliyet kiralaması gelirleri		152.970	125.733
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. Finansman Giderleri (-)	27	(190.402)	(307.226)
2.1 Kullanılan kredilere verilen faizler		(119.373)	(85.522)
2.2 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler		-	-
2.3 Finansal kiralama giderleri		(2.781)	(2.615)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(57.362)	(204.512)
2.5 Diğer faiz giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(10.886)	(14.577)
III. Brüt K/Z (I+II)		193.395	49.435
IV. Esas Faaliyet Giderleri (-)	25	(97.047)	(91.727)
4.1 Personel giderleri	25	(13.661)	(13.041)
4.2 Kıdem tazminatı karşılığı gideri		(251)	(237)
4.3 Araştırma geliştirme giderleri		-	-
4.4 Genel işletme giderleri		(16.750)	(15.425)
4.5 Diğer		(66.385)	(63.024)
V. Brüt Faaliyet K/Z (III+IV)		96.348	(42.292)
VI. Diğer Faaliyet Gelirleri	26	1.898.547	1.305.521
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		496	4.885
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.529	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı	26	293.648	302.294
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		1.472.225	956.435
6.7 Diğer		129.649	41.907
VII. Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	28	(133.007)	(112.490)
7.1 Özel karşılıklar		(77.478)	(68.181)
7.2 Beklenen zarar karşılıkları		-	-
7.3 Genel karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		(55.529)	(44.309)
VIII. Diğer Faaliyet Giderleri (-)	29	(1.593.067)	(986.856)
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	29	(549.035)	(121.322)
8.5 Kambiyo işlemleri zararı	29	(1.014.259)	(854.221)
8.6 Diğer	29	(29.773)	(11.313)
IX. Net Faaliyet K/Z (V+...+VIII)		268.821	163.883
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)		268.821	163.883
XIV. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	30	(57.666)	(35.290)
14.1 Cari vergi karşılığı	30	(35.260)	-
14.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(22.406)	(35.290)
14.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XV. Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z (XIII±XIV)	16	211.155	128.593
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±XVII)		-	-
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 (XVIII±XIX)		-	-
XXI. Net Dönem Kârı/Zararı (XV+XIX)		211.155	128.593
Hisse başına kâr / zarar (Tam TL)		-	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem
		1 Ocak - 31 Aralık 2020	1 Ocak - 31 Aralık 2019
I. Dönem Karı/Zararı		211.155	128.593
II. Diğer Kapsamlı Gelirler		(6.032)	6.023
2.1 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		(120)	(160)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(150)	(205)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		30	45
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	16	(5.913)	6.183
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(7.391)	7.927
2.2.3 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	16	1.478	(1.744)
III. Toplam Kapsamlı Gelir (I+II)		205.122	134.616

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait 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 Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31 Aralık 2019)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(151)	-	-	-	(29.409)	327.156	-	108.257	799.123
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	317.000	-	-	76.270	-	(151)	-	-	-	(29.409)	327.156	-	108.257	799.123
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(160)	-	-	-	6.183	-	-	128.593	134.616
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.257	-	(108.257)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.257	-	(108.257)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XI)	317.000	-	-	76.270	-	(311)	-	-	-	(23.226)	435.413	-	128.593	933.739
CARİ DÖNEM (31 Aralık 2020)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(311)	-	-	-	(23.226)	435.413	-	128.593	933.739
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.007)	-	(2.007)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.007)	-	(2.007)
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	317.000	-	-	76.270	-	(311)	-	-	-	(23.226)	435.413	(2.007)	128.593	931.732
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(120)	-	-	-	(5.913)	-	-	211.155	205.122
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. 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+XI)	317.000	-	-	76.270	-	(431)	-	-	-	(29.139)	564.006	(2.007)	211.155	1.136.854

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

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

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

(4) Yabancı para çevirim farkları,

(5) Gereğe 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) ifade eder.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem
	Dipnot	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
A. Esas Faaliyetlere İlişkin Nakit Akışları			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		355.206	(2.455)
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		354.346	340.574
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(176.453)	(279.101)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		-	-
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		322.837	103.370
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	5, 26	44.385	48.917
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(13.755)	(12.993)
1.1.8 Ödenen vergiler		(43.152)	(64.743)
1.1.9 Diğer		(133.002)	(138.479)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim		418.037	36.019
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		(650.010)	326.113
1.2.2 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(311.893)	93.751
1.2.3 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.4 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		1.159.956	(500.694)
1.2.5 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.6 Diğer borçlarda net artış (azalış)		219.984	116.849
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		773.243	33.564
B. Yatırım Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7	(159.909)	(166.874)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		36.972	60.595
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(53.631)	(4.069)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan (Kullanılan) Net Nakit Akışı		(176.568)	(110.348)
C. Finansman Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	11,12	267.190	83.030
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(866.995)	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(2.781)	(2.615)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan (Kullanılan) Net Nakit		(602.586)	80.415
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		911	577
V. Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)		(5.000)	4.208
VI. Dönem Başındaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	8.563	4.355
VII. Dönem Sonundaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	3.563	8.563

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait kar dağıtım tablosu

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

	Cari Dönem (31/12/2020) (*)	Önceki Dönem (31/12/2019)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	268.821	163.883
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(57.666)	(35.290)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(57.666)	(35.290)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	211.155	128.593
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(6.430)
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]	211.155	122.163
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	122.163
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2020 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir. Genel Kurul toplantısı rapor tarihi itibarıyla henüz yapılmamıştır.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 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 edildiğinden Şirket'in 31 Aralık 2020 itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi gelir/gideri dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ("Şirket") 1997 yılında kurulmuş olup, ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirket'in merkezi Büyükdere Caddesi, No: 141, Kat: 10 Esentepe - Şişli / İstanbul / Türkiye adresindedir.

31 Aralık 2020 itibarıyla Şirket, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'na bağlı olup en büyük hissedarları %99,99 oranında Denizbank A.Ş.'dir.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 67 kişidir (31 Aralık 2019: 72).

Ödenecek temettü:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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 17 Şubat 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. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2019 yılının Aralık ayında Çin'in Wuhan kentinde ortaya çıkan yeni koronavirüs tipi COVID-19, tüm dünyada ölümcül solunum yolu hastalıklarına yol açmış ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde küresel salgın olarak nitelendirilmiştir. Pandemi haline gelen hastalığın olumsuz etkilerinden korunma amaçlı olarak tüm dünyada çeşitli önlemler alınmış, alınan önlemler nedeni ile de ekonomilerde daralmalar meydana gelmiştir. Salgının etkilerinin Şirket finansal tabloları üzerindeki olası etkileri ilgili birimler ve Şirket yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

2.1.4 Kullanılan para birimi

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

2.2. 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.

31 Aralık 2020 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.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2.4 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2020 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

UFRS 3 (Değişiklikler)	<i>İşletme Tanımı</i>
UMS 1 ve UMS 8 (Değişiklikler)	<i>Önemlilik Tanımı</i>
UFRS 9, UMS 39 ve UFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Gösterge Faiz Oranı Reformu</i>
UFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19 ile ilgili Kira İmtiyazları</i>
Kavramsal Çerçeve (Değişiklikler)	<i>UFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler</i>

UFRS 3 (Değişiklikler) İşletme Tanımı

Bir faaliyet ve varlık grubunun ediniminin muhasebeleştirilmesi, söz konusu grubun bir işletme grubu mu yoksa sadece bir varlık grubu mu olduğuna bağlı olarak değiştiği için "işletme" tanımı önemlidir. UFRS 3 İşletme Birleşmelerin standardında yer alan "işletme" tanımı değiştirilmiştir. Söz konusu değişiklikte beraber:

- Bir işletmenin girdiler ve bir süreç içermesi gerektiği teyit edilerek; sürecin asli olması ve süreç ve girdilerin birlikte çıktılarının oluşturulmasına önemli katkıda bulunması gerektiği hususlarına açıklık getirilmiştir.
- Müşterilere sunulan mal ve hizmetler ile olağan faaliyetlerden diğer gelirler tanımına odaklanarak işletme tanımı sadeleştirilmiştir.
- Bir şirketin bir işletme mi yoksa bir varlık grubu mu edindiğine karar verme sürecini kolaylaştırmak için isteğe bağlı bir test eklenmiştir.

UMS 1 ve UMS 8 (Değişiklikler) Önemlilik Tanımı

Önemlilik tanımındaki değişiklikler (UMS 1 ve UMS 8'deki değişiklikler), "önemlilik" tanımını netleştirir ve Kavramsal Çerçeve'de kullanılan tanımı ve standartları revize eder.

UFRS 9, UMS 39 ve UFRS 7 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu

Bu değişiklikler işletmelerin gösterge faiz oranı reformu sonucu korunan kalemin veya korunma aracının nakit akışlarına dayanak oluşturan gösterge faiz oranının değişmeyeceği varsayımı altında korunma muhasebesinin belirli hükümlerini uygulamaya devam edebileceği konusuna açıklık getirir.

UFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar

Söz konusu değişiklik ile Şirket COVID-19'dan dolayı yapılan kira imtiyazının kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeyi tercih edebilir. Öngörülen kolaylaştırıcı uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanır:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

a) 2020 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

UFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (devamı)

COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-UFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler kiracılar tarafından, 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket, yukarıdaki kriterleri karşılayan tüm kira imtiyazları için kolaylaştırıcı uygulamayı tercih etmiştir. 1 Haziran 2020'den önce COVID-19 ile ilgili herhangi bir kira imtiyazı bulunmamaktadır.

Kavramsal Çerçeve (Değişiklikler) UFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler

UFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye yapılan atıflara ilişkin değişiklikler; UFRS 2, UFRS 3, UFRS 6, UFRS 14, UMS 1, UMS 8, UMS 34, UMS 37, UMS 38, UFRYK 12, UFRYK 19, UFRYK 20, UFRYK 22, SIC 32'nin ilgili paragraflarını değiştirmiştir. Söz konusu değişiklikler 1 Ocak 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. UFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler tarafından yapılan diğer tüm değişiklikler uygulanıyorsa erken uygulamaya izin verilir.

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:

UFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
UMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
UFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
UMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
UMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
UFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>UFRS 1, UFRS 9 ve UMS 41'e Yapılan 2018 – 2020 Değişiklikler</i>
UFRS 4 (Değişiklikler)	<i>UFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
UFRS 9, UMS 39, UFRS 7, UFRS 4 ve UFRS 16	<i>Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama (Değişiklikler)</i>

UFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

UFRS 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. UFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla UFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

UMS 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.

UMS 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.

UFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden değiştirmeden UFRS 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.

UMS 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.

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

UMS 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.

UFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

UFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanması’nda Yapılan Değişiklik

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

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

UFRS 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.

UMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklikle UMS 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 UFRS 13 hükümleriyle uyumlu hale getirmiştir.

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

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

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

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

UFRS 9, UMS 39, UFRS 7, UFRS 4 ve UFRS 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 reformuna 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.

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

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 kirala varlığının 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.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan 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.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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.

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. 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.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Etkin faiz yöntemi:

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

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının olduğu 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.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

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

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

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

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

Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, 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.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 yöntemle dayanarak hesaplanan kar payı ve ikramiyeyi yükümlülük ve gider olarak kaydetmektedir. Şirket, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan geçmiş bir uygulamanın olduğu durumlarda karşılık ayırmaktadır.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

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

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

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 yasallaşmış 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 temettüler

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

Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) 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.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

Şirket'in uygulamaya başladığı nakit akış riskinden korunma muhasebesinde; riskten korunma 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.

31 Aralık 2020 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası zarar 29.139 TL'dir (31 Aralık 2019: 23.226 TL zarar).

Hisse başına kazanç

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

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

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

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

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

- 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.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

2.4 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

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

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

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

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar üzerindeki değer düşüklükleri

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

3. Bankalar

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	401	3.162	427	8.136
	401	3.162	427	8.136

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in TP ve YP vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler, vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

4. Türev Finansal Varlıklar

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Para Swap İşlemleri Gerçeğe Uygun Değer Farkı	8.286	-	4.684	-
	8.286	-	4.684	-

5. Kiralama işlemleri

a. Finansal Kiralama Alacakları:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Faaliyet Kiralaması Alacakları	3.405	4.857
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	92.594	86.900
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	175.693	217.746
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	3.747.274	2.995.462
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(825.767)	(674.095)
Finansal Kiralama Faiz Reeskontları	98.266	66.200
Eksi: Özel Karşılıklar	(127.539)	(108.477)
Net Finansal Kiralama Alacakları	3.163.926	2.588.593

(*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %17,92, ABD Doları için %7,64 ve Euro için %5,95'dir (31 Aralık 2019: TL için %21,59, ABD Doları için %8,03 ve Euro için %6,22).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("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.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2020	2021	2022	2023	2024	2025 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	919.811	526.876	436.130	328.892	245.042	801.080	3.257.831
Kazanılmamış Faiz	(200.143)	(142.382)	(100.757)	(75.314)	(52.509)	(102.990)	(674.095)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	719.668	384.494	335.373	253.578	192.533	698.090	2.583.736

(*) 4.857 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.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***5. Kiralama işlemleri (devamı)**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi (*)	Anapara Döviz	Anapara (Net)	Kazanılmamış	Kazanılmamış
	Tutarı		Faiz Döviz Tutarı	Faiz
ABD Doları	98.587	585.624	26.697	158.588
EURO	240.964	1.602.556	63.779	424.167
TL	-	395.556	-	91.340
Toplam		2.583.736		674.095

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

2020 ve 2019 yıllarındaki finansal kiralama alacaklarının faiz dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020 (*)		31 Aralık 2019 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	595.604	2.415.196	395.556	2.096.774
Değişken faizli	64.831	84.890	-	91.406
	660.435	2.500.086	395.556	2.188.180

(*) 3.405 TL (31 Aralık 2019: 4.857 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:

Teminat Bilgileri:	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İpotekler	467.595	169.979
Temlikler	29.479	100.434
Rehin Blokaajlar	39.701	268.772
Geri Alım Sözleşmeleri	5.457	5.209
Teminat Mektupları	511	7.906
Çek Rehini	594	2.438
Kefalet	1.860.380	1.454.058
	2.403.717	2.008.796

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
30 Güne Kadar	4.127	7.550
30 – 60 Gün Arası	1.319	3.355
60 – 90 Gün Arası	1.592	3.232
90 – 150 Gün Arası	19.340	72.763
150 – 240 Gün Arası(**)	66.216	-
Vadesi Geçmiş Kısım	92.594	86.900

(*) 3.405 TL (31 Aralık 2019: 4.857 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.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

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

Teminat Bilgileri:	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İpotekler	12.733	48.021
Rehin Blokaajlar	10.632	26.483
Geri Alım Sözleşmeleri	4.591	2.113
Temlikler	-	511
Çek Rehni	214	446
Teminat Mektupları	-	933
Kefalet	70.886	182.612
	99.056	261.119

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 muhasebeleştirmektedir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla takipteki kiralama alacaklarını yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
150 – 240 gün arası	1.743	3.952
241 – 365 gün arası	443	16.485
365 gün üzeri	47.532	67.045
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	155.917	157.651
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(29.942)	(27.387)
	175.693	217.746

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla takipteki kiralama alacaklarına ilişkin alacak tutarı ile sınırlandırılmış teminat değerleri aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Çek Rehni	74.146	139.010
İpotekler	41.510	22.960
Rehin Blokaajlar	27	31.536
Geri Alım Sözleşmeleri	-	10
Temlikler	118	-
Kefalet	18.634	22.449
	134.435	215.965

Ayrıca söz konusu takipteki kiralama alacaklarına ilişkin karşılık hesaplamasında 26.910 TL (31 Aralık 2019: 72.551 TL) finansal kiralama konusu ekipman dikkate alınmıştır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

Takipteki kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Dönem başındaki karşılık	(108.477)	(238.034)
Ayrılan karşılık (Dipnot 28)	(77.478)	(68.181)
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri	44.385	48.917
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar (*)	14.029	148.821
Dönem Sonundaki Karşılık	(127.539)	(108.477)

(*) Şirket BDDK'nın 27 Kasım 2019 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında anapara takip bakiyesi ve karşılık bakiyesi 14.029 TL (Aralık/2019: 148.821 TL) olan donuk alacaklarını Aralık/2020 ayı içerisinde kayıtlarından düşmüştür.

b. Faaliyet Kiralaması Alacakları:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Ticari alacaklar (*)	3.403	4.847
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not 6)	2	10
	3.405	4.857

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

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması alacaklarına ait değer düşüklüğü 1.536 TL'dir. (31 Aralık 2019: 15.218 TL)

Faaliyet kiralaması alacakları için yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

	<30 gün	30-60 gün	60-90 gün	90-150 gün	>150 gün	Toplam
31 Aralık 2020 (*)	2.042	113	32	1.218	1.536	4.941
31 Aralık 2019 (*)	1.082	827	1.089	4.179	15.218	22.395

(*) Değer düşüklüğüne uğramış faaliyet kiralaması alacakları 1.536 TL (31 Aralık 2019: 15.218) ve değer düşüklüğüne uğramamış olan faaliyet kiralaması alacakları 3.405 (31 Aralık 2019: 4.857) TL'dir. Değer düşüklüğüne uğramış faaliyet kiralaması alacakları için 1.536 TL (31 Aralık 2019: 15.218 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:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
2020	-	133.761
2021	134.460	103.835
2022	70.011	47.973
2023	14.952	2.792
2024 ve sonrası	536	-
	219.959	288.361

Şirket, müşterilerine kiralanmış olduğu araçların 440.312 TL (31 Aralık 2019: 311.357 TL) tutarındaki 2.el değerlerini de faaliyet kiralama taahhütleri altında takip etmektedir. Şirket, ana müşterilerinden ipotek, rehin blokaj sözleşmesi, teminat mektubu, çeki veya senedi talep etmektedir. Toplam ticari alacakların 624.940 TL (31 Aralık 2019: 452.954 TL) tutarındaki bölümü alınan ipotekler, rehin blokaj sözleşmeleri, teminat mektupları, çekleri ve senetleri ile garanti altına alınmıştır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***6. İlişkili taraf açıklamaları**

İlişkili Taraflardan Finansal Varlıklar	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Denizbank A.Ş.	45.142	-
	45.142	-

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Denizbank A.Ş.	98.459	3
Deniz Yatırım A.Ş.	1.499	-
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	138	655
	100.096	658

İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Alacakları	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Denizbank A.Ş.	1	-
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	1	10
	2	10

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler**Denizbank A.Ş. ~ 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 Bahreyn,(BAH)

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2019
TRY	%11,25	31/12/2019-02/01/2020	46.514
			46.514

Denizbank AG, Viyana

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

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2019
EURO	%2,4	06/10/2017 - 06/04/2021	128.938
EURO	%2,4	03/08/2016 - 04/02/2020	285.937
			414.875

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

6. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Denizbank A.Ş. - Vadesiz Mevduat	2.980	7.980
Denizbank AG Viyana – Vadesiz Mevduat	55	20
	3.035	8.000

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	33	75
Denizbank A.Ş.	1.237	2
Deniz Yatırım A.Ş.	44	-
	1.314	77

İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Denizbank AŞ	7.726	3.485
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	261	115
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	258	107
Deniz Faktoring A.Ş.	183	105
Deniz Portföy A.Ş.	244	100
Deniz Yatırım A.Ş.	244	96
	8.916	4.008

İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Denizbank A.Ş.	418	3.827
	418	3.827

Finansman Giderleri (*)

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Denizbank AG Viyana	6.599	28.813
Denizbank A.Ş. Bahreyn	9.319	17.039
Deniz Yatırım A.Ş.	4.167	7.707
Denizbank A.Ş.	23.791	910
Eurodeniz Int. B.U Ltd.	-	70
	43.876	54.539

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

6. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

Kambiyo ve Türev İşlem Karları

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Denizbank A.Ş.	285.194	302.294
	285.194	302.294

Kambiyo ve Türev İşlem Zararları

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Denizbank A.Ş.	(540.582)	(121.322)
	(540.582)	(121.322)

Genel Yönetim Giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Denizbank A.Ş.	2.452	5.245
Intertech A.Ş.	212	142
	2.664	5.387

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) 2020 yılı içerisinde 3.774 TL tutarında fayda sağlamıştır (31 Aralık 2019: 2.065 TL).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***7. Maddi duran varlıklar**

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
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**

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

	1 Ocak 2019	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2019
Maliyet:				
Döşeme ve demirbaşlar	713	13	(16)	710
Taşıtlar	267.179	164.436	(60.579)	371.036
Gayrimenkuller	-	2.419	-	2.419
Özel maliyetler	1.178	7	-	1.185
Kullanım hakkı varlıkları (*)	-	11.050	-	11.050
	269.070	177.925	(60.595)	386.400

Birikmiş amortisman:

Döşeme ve demirbaşlar	(578)	(43)	16	(605)
Taşıtlar	(27.046)	(26.139)	16.163	(37.022)
Gayrimenkuller	-	(48)	-	(48)
Özel maliyetler	(978)	(199)	-	(1.177)
Kullanım hakkı varlıkları (*)	-	(1.894)	-	(1.894)
	(28.602)	(28.323)	16.179	(40.746)

Net defter değeri**345.654**

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***8. Maddi olmayan duran varlıklar**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Maliyet (Yazılım)		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	10.997	6.928
Alımlar	3.631	4.069
Satışlar	-	-
31 Aralık Kapanış Bakiyesi	14.628	10.997
İtfa Payı		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(5.547)	(4.187)
Dönem İtfa Payı	(2.528)	(1.360)
Satışlar	-	-
31 Aralık Kapanış Bakiyesi	(8.075)	(5.547)
Net Defter Değeri	6.553	5.450

10. Diğer aktifler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	110.989	33.687	3.690	18.992
Peşin Ödenen Giderler (**)	5.995	-	7.891	-
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (*)	10.112	26.054	1.801	32
Diğer ve Sigorta Alacakları	8.349	5.218	7.678	4.372
Diğer (***)	23.864	535	848	542
	159.309	65.494	21.908	23.938

(*) Şirket, yaptığı finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan makine ve teçhizat satın almaktadır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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.

(***) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer aktifler 218 TL tutarında tevkif edilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2019: 776 TL). Sonraki döneme devreden KDV 31 Aralık 2020 23.400 TL(31 Aralık 2019 bulunmamaktadır)

11. Alınan krediler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler				
Kısa Vadeli Krediler	1.341.884	672.747	298.701	-
Uzun Vadeli Kredilerin Cari Dönem Taksitleri	-	45.702	-	427.576
Toplam Kısa Vadeli Borçlar	1.341.884	718.449	298.701	427.576
Uzun Vadeli Krediler				
Uzun Vadeli Kredilerin Uzun Vadeli Taksitleri	-	106.012	-	274.942
Toplam Uzun Vadeli Borçlar	-	106.012	-	274.942
Toplam Borçlar	1.341.884	824.461	298.701	702.518

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***11. Alınan krediler (devamı)**

Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 yıl içinde ödenecekler	2.060.333	726.277
1-2 yıl içinde ödenecekler	50.411	208.135
2-3 yıl içinde ödenecekler	28.466	31.802
3-4 yıl içinde ödenecekler	17.745	21.017
4-5 yıl içinde ödenecekler	9.390	13.101
5 yıl üzeri	-	887
	2.166.345	1.001.219

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

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

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2019
TL	%10,35 - %14,70	292.500	292.500
ABD Doları	%3,28 - %3,68	9.006	53.495
EURO	%1,50 - %4,00	51.880	345.030
Kredi faiz reeskontları			35.252
Toplam			726.277

Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

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

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2019
ABD Doları	%3,28 - %3,68	2.336	13.875
EURO	%1,50 - %4,00	39.255	261.067
Toplam			274.942

Kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	1.341.884	721.524	298.701	577.250
Değişken faizli	-	102.937	-	125.268
	1.341.884	824.461	298.701	702.518

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***12. İhraç edilen menkul kıymetler**

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Bonolar	267.190	-	871.883	-
İhraç Edilen Tahviller	-	-	-	-
	267.190	-	871.883	-

2020 ve 2019 yılı içerisinde ihraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

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.

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Bileşik Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
16 Eylül 2019	250.000	12,32%(*)	10 Ocak 2020	29 günde bir	Bono
11 Ekim 2019	230.000	14,97%	10 Ocak 2020	Peşin iskontolu	Bono
20 Aralık 2019	400.000	10,92%	20 Mart 2020	Peşin iskontolu	Bono
	880.000				

(*) Yıllık faiz oranlarını göstermektedir.

13. Kiralama işlemlerinden borçlar (net)

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Borçlar (Bina Kira)	16.696	-	17.832	-
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	(5.863)	-	(7.504)	-
	10.833	-	10.328	-

14. Türev finansal yükümlülükler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Para Swap İşlemleri Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-	8.009	-
	-	-	8.009	-

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

15. Diğer yükümlülükler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	31.326	35.683	13.710	29.540
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	39.682	13.528	12.150	5.923
Ödenecek Ücret ve Diğer Gelir Vergisi Stopajı	777	-	1.010	-
Gider Tahakkukları	699	-	317	-
Ödenecek Sosyal Sigorta Primleri	357	-	311	-
Ödenecek Diğer Vergiler	117	-	4.149	-
Taahhüt Edilen Finansal Kiralama Alacakları (**)	-	11.091	721	16.647
	72.958	60.302	32.368	52.110

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

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

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

16. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Farklılıklar</u>		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.740	1.338
Kullanılmamış İzin Karşılığı	175	270
Prim Karşılığı	250	540
Diğer Gider Karşılıkları	778	83
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(100.732)	(68.257)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	21.278	33.011
Türev İşlemler	(8.286)	3.325
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	152.816	97.287
Finansal Araç Değerleme Farkları	(2.297)	71
Devreden Mali Zarar	-	49.121
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(211.840)	(157.033)
Donuk Alacakların Kur Farkı	497	22.411
Peşin Tahsil Edilen Faiz	838	13
Menkul Kıymet Komisyon ile İlgili Düzeltme	(332)	-
Teminat Mektubu Komisyonu	(462)	-
Tfrs Bina Kira	2.331	-
2020 Yılı Gider Yazılamayan Özel Karşılık Kur Farkı	(25.463)	-
NPL Fesihlerin Kur farkı 2019	44.617	-
	(124.092)	(17.820)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***16. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri (devamı)**

	31 Aralık 2020(*)	31 Aralık 2019(*)
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	348	294
Kullanılmamış İzin Karşılığı	35	59
Prim Karşılığı	50	119
Diğer Gider Karşılıkları	157	19
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(20.146)	(15.017)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	4.256	7.262
Türev İşlemler	(1.657)	732
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	30.563	21.403
Finansal Araç Değerleme Farkları	(459)	16
Devreden Mali Zarar	-	10.807
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(42.368)	(34.547)
Donuk Alacakların Kur Farkı	99	4.930
Peşin Tahsil Edilen Faiz	168	3
Menkul Kıymet Komisyon ile İlgili Düzeltme	(66)	-
Teminat Mektubu Komisyonu	(92)	-
Tfirs Bina Kira	466	-
2020 Yılı Gider Yazılamayan Özel Karşılık Kur Farkı	(5.093)	-
NPL Fesihlerin Kur farkı 2019	8.923	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	(24.818)	(3.920)
Karşılık	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü) (Net)	(24.818)	(3.920)

(*) 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

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

	2020	2019
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	(3.920)	33.069
Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleşen ertelenmiş vergi	1.508	(1.699)
~ Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kaynaklı	1.478	(1.744)
~ Kıdem kaynaklı	30	45
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(22.406)	(35.290)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	(24.818)	(3.920)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***17. Karşılıklar**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	1.915	2.148
Dava Karşılıkları	1.827	1.104
Diğer Karşılıklar (*)	173.797	117.333
	177.539	120.585

(*) Finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşması kapsamındaki tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken finansal kiralama alacakları için ayrılan 151.506 TL (31 Aralık 2019: 97.287 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.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto Oranı	4,16%	4,70%
Faiz Oranı	12,70%	13,60%
Tahmini maaş/kıdem tazminatı tavanı artış oranı	8,20%	8,50%

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.740	1.338
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	175	270
İkramiye Karşılıkları	-	540
	1.915	2.148

Kıdem Tazminatı Karşılığı	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	1.338	896
Ödenen Kıdem Tazminatı	(161)	(48)
İlave Karşılık	563	490
Dönem Sonu	1.740	1.338

İkramiye Karşılığı	2020	2019
Dönem Başı	540	-
İlave karşılık	2.368	2.557
Ödenen İkramiye	(2.908)	(2.017)
Dönem Sonu	-	540

Kullanılmamış İzin Karşılığı	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	270	222
Ödenen İzin Karşılığı	(104)	(6)
İlave karşılık	9	54
Dönem Sonu	175	270

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***18. Cari vergi borcu / (alacağı)**

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kurumlar Vergisi Karşılığı	35.260	-
Peşin Ödenen Vergiler	(43.151)	(26.912)
Kurumlar Vergisi Karşılığı / (Alacağı) (net)	(7.891)	(26.912)
2020	Kurumlar Vergisi Karşılığı/(Alacağı)	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak		(26.912)
Dönem Gideri		35.260
Karşılık İptali / Ödeme		(16.239)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık		(7.891)
2019	Kurumlar Vergisi Karşılığı/(Alacağı)	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak		(8.975)
Dönem Gideri		-
Karşılık İptali/Ödeme		(17.937)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık		(26.912)

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***19. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri**

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

Hissedarlar	(%)	31 Aralık 2020	(%)	31 Aralık 2019
Denizbank AG Wien (*)	-	-	51	161.670
Denizbank A.Ş.	99,99	317.000	49	155.330
Derya Kumru	<1	<1	<1	<1
Ali Murat Dizdar	<1	<1	<1	<1
Alpertunga Emecen	<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.

Şirket'in ödenmiş sermayesi her biri 1 TL değerinde 317.000.000 adet hissedan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: her biri 1 TL değerinde 317.000.000 adet hisse).

Sermayeyi temsil eden imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

20. Kar yedekleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yasal Yedekler	33.451	27.021
Olağanüstü Yedekler	530.555	408.392
	564.006	435.413

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. 25 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2019 yılı dönem karı olan 128.593 TL'nin 122.163 TL tutarındaki kısmının olağanüstü yedek, 5.430 TL tutarındaki kısmının yasal yedek olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

21. Geçmiş yıllar kar veya zararı

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla şirketin geçmiş yıllara ait zararı 2.007 TL'dir.

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 artırımı; nakit kar dağıtımı 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 tarihinde ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***22. Yabancı para pozisyonu**

31 Aralık 2020	ABD Doları	EURO	CHF	GBP	JPY	Diğer	TL Karşılık
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	83	280	3	-	10	1	3.162
Diğer Aktifler	79.851	212.473	-	-	-	-	2.500.086
	4.320	3.750	-	-	-	-	65.494
Aktif Toplamı	84.254	216.504	3	-	10	1	2.568.742
Alınan Krediler	2.336	89.623	-	-	-	-	824.461
Diğer Karşılıklar	3.437	3.894	-	-	-	-	60.302
Diğer Yükümlülükler	-	16.819	-	-	-	-	151.506
Pasif Toplamı	5.773	110.336	-	-	-	-	1.036.269
Net Bilanço Pozisyonu	78.481	106.168	3	-	10	1	1.532.473
Bilanço Dışı Pozisyon (Türev İşlemler)	(78.750)	(116.400)	-	-	-	-	(1.626.584)
Net Yabancı Para Pozisyonu (*)	(269)	(10.232)	3	-	10	1	(94.111)

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

31 Aralık 2019	ABD Dolar	EURO	CHF	GBP	JPY	Diğer	TL Karşılık
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	89	1.138	3	2	10	1	8.136
Diğer Aktifler	98.587	240.964	-	-	-	-	2.188.180
	764	2.260	-	-	-	-	19.566
Aktif Toplamı	99.440	244.362	3	2	10	1	2.215.882
Alınan Krediler	11.345	95.499	-	-	-	-	702.518
Diğer Karşılıklar	-	14.628	-	-	-	-	97.287
Diğer Yükümlülükler	2.570	5.540	-	-	-	-	52.110
Pasif Toplamı	13.915	115.667	-	-	-	-	851.915
Net Bilanço Pozisyonu	85.525	128.695	3	2	10	1	1.363.967
Bilanço Dışı Pozisyon (Türev İşlemler)	(85.700)	(148.700)	-	-	-	-	(1.498.019)
Net Yabancı Para Pozisyonu (*)	(175)	(20.005)	3	2	10	1	(134.052)

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

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***23. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Şirket tarafından kar/ otoritelerine ve bankalara verilmiş 590.060 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 172.431 TL teminat mektubu bulunmaktadır).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış 34.267 TL (31 Aralık 2019: 25.973 TL) tutarında dava bulunmakta olup ekli finansal tablolarda bu davalara ilişkin 1.827 TL karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2019: 1.104 TL).

Türev işlemleri:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2020	
	Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Vadeli Döviz Alım İşlemleri: TL	1.637.267	1.637.267	1.514.065	1.514.065
		1.637.267		1.514.065
Vadeli Döviz Satım İşlemleri: EURO	116.400	1.048.520	148.700	988.944
		1.048.520		988.944
Vadeli Döviz Satım İşlemleri: USD	78.750	578.064	85.700	509.075
		578.064		509.075

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
	TL	TL
Döviz Alım İşlemleri Vade Analizi:		
Kısa Vadeli	1.637.267	1.514.065
Uzun Vadeli	-	-
	1.637.267	1.514.065
Döviz Satım İşlemleri Vade Analizi:		
Kısa Vadeli	1.626.584	1.498.019
Uzun Vadeli	-	-
	1.626.584	1.498.019

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***24. Esas faaliyet gelirleri**

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	230.827	230.928
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	152.970	125.733
	383.797	356.661

25. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Faaliyet Kiralaması Giderleri	(37.979)	(37.151)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(33.622)	(29.683)
Personel Giderleri	(13.661)	(13.041)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(10.521)	(10.456)
Danışmanlık Giderleri	(457)	(636)
Bilgi İşlem Giderleri	(402)	(253)
Kıdem Karşılığı Gideri	(251)	(237)
Araç ve Seyahat Giderleri	(152)	(270)
	(97.047)	(91.727)

26. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Kambiyo İşlemlerinden Karlar	1.472.225	956.435
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	293.648	302.294
Bankalardan Alınan Faizler	496	4.885
Diğer	132.178	41.907
	1.898.547	1.305.521

27. Finansman giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(119.373)	(85.522)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(57.362)	(204.512)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(10.886)	(14.577)
Diğer	(2.781)	(2.615)
	(190.402)	(307.226)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***28. Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar**

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Özel Karşılık Giderleri (Dipnot 5)	(77.478)	(68.181)
Diğer Karşılık Giderleri (*)	(55.529)	(44.309)
	133.007	112.490

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

29. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Kambiyo İşlemlerinden Zararlar	(1.014.259)	(854.221)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(549.035)	(121.322)
Diğer	(29.773)	(11.313)
	1.593.067	986.856

30. Vergiler

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 31 Aralık 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(35.260)	-
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(22.406)	(35.290)
	(57.666)	(35.290)

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Vergi öncesi kar	268.821	163.883
%22 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri	(59.141)	(36.054)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer indirimler, net	1.475	764
Cari yıl vergi gideri	(57.666)	(35.290)

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.

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 10’ncu madde uyarınca %20 kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

30. Vergiler (devamı)

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %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.

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.

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 değişiklik ile, 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.

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

31. Hisse başına kazanç

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

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

Bulunmamaktadır.

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler

(a) Sermaye Risk Yönetimi

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

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

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

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

(c) Finansal Araçlar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal varlıklar:		
Nakit, Nakit Benzerleri Ve Merkez Bankası	3.563	8.563
Türev Finansal Varlıklar	8.286	4.684
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.163.926	2.600.643
Finansal Yükümlülükler:		
Türev Finansal Yükümlülükler	-	(8.009)
Diğer Yükümlülükler (*)	(134.853)	(79.008)
Alınan Krediler	(2.166.345)	(1.001.219)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(267.190)	(871.883)

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 1.251 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 5.470 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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(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 24'te verilmiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket'in maruz kaldığı kur riskleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
USD	7,3405	5,9402
EUR	9,0079	6,6506
CHF	8,2841	6,0932
GBP	9,9438	7,7765

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

	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 / yükümlülüğü	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	-	-

	31 Aralık 2019			
	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	50.804	(50.804)	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(50.908)	50.908	-	-
3 - ABD Doları net etki (1 + 2)	(104)	104	-	-
4 - Euro net varlık / yükümlülüğü	85.589	(85.589)	-	-
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	(98.894)	98.894	-	-
6 - Euro net etki (4 + 5)	(13.305)	13.305	-	-
TOPLAM (3 + 6)	(13.409)	13.409	-	-

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

33. 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.

31 Aralık 2020 itibarıyla, vadeli döviz kuru işlem sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen gerçekleşmemiş net 8.286 TL zarar bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 3.325 TL zarar).

(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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Vadeli Mevduat	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	3.022.404	2.502.060
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	2.063.408	875.951
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	257.067	620.364
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	149.899	91.406
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	102.937	125.268
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	251.519

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

Şirket'in değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 1.499 TL (31 Aralık 2019: 914 TL) artacaktır.

Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 1.029 TL (31 Aralık 2019: 3.768 TL) artacaktır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)****(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.

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
	%	%
Turizm	22,85	20,67
İnşaat	14,56	14,60
Toptan ve Perakende Ticaret	6,95	7,71
Makine ve Teçhizat	4,30	3,78
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,65	3,49
Petrol Rafineri Ürünleri	3,17	2,91
Tekstil Sanayi	1,43	2,15
Finans	5,32	1,97
Gıda ve Meşrubat Sanayi	2,34	1,95
Emlak Komisyonculuğu	1,01	1,90
Tarım ve Hayvancılık	1,32	1,79
Eğitim	0,71	0,95
Madencilik	0,51	0,89
Metal Ana Sanayi	1,01	0,86
Karayolu Taşımacılığı	0,93	0,84
Plastik Ürünleri Üretimi	0,78	0,78
Basım Sanayi	0,33	0,64
Kağıt Ürünleri Üretimi	0,08	0,11
Kimya Sanayi	0,02	0,08
Motorlu Araçlar	0,01	0,04
Diğer	28,72	31,89
	100,00	100,00

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

Finansal kiralama alacaklarının ekipman bazında dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
	%	%
Gayrimenkul	53,04	49,97
Makine ve Ekipmanlar	19,25	23,44
Metal İşleme Makineleri	1,86	5,37
İş ve İnşaat Makineleri	5,41	3,58
Sağlık Sektörü ve Estetik Ekipmanları	2,95	3,40
Turizm Ekipmanları	1,01	2,57
Tarım ve Hayvancılık Makineleri	2,82	2,12
Havayolu Ulaşım Araçları	0,85	2,07
Tekstil Makineleri	2,92	1,87
Matbaacılık ve Kağıt İşleme Makineleri	2,93	1,30
Gemiler ve Suda Yüzen Taşıt Ve Araçlar	0,71	1,18
Karayolu Taşıtları	2,29	1,16
Bilgi İşlem ve Büro Sistemleri	1,39	1,11
Plastik İşleme Makineleri	1,24	0,58
Elektronik ve Optik Cihazlar	1,23	0,28
Yenilenebilir Kaynaklı Elektrik Enerjisi Üretim Ekipmanları	0,10	-
	100,00	100,00

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2020	Kiralama Alacakları			Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	100.096	3.063.830	3.563	45.142	8.286
- 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	8.286
- 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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Kiralama Alacakları					
31 Aralık 2019	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	668	2.599.975	8.563	-	4.684
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.485.880	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	668	2.020.527	8.563	-	4.684
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.008.796	-	-	-
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	-	470.179	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	261.119	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	109.269	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	217.746	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(108.477)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	215.965	-	-	-
- 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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(1) Likidite Riski Yönetimi

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

Likidite Tablosu

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("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.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)****31 Aralık 2019**

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme	3 aydan	3 - 12	1 - 5 yıl	5 yıldan
		uyarınca nakit giriş / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)				
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	1.001.219	1.025.838	406.812	327.738	290.391	897
Diğer Yükümlülükler (*)	79.008	79.008	79.008	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	871.883	882.318	882.318	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	1.952.110	1.987.164	1.368.138	327.738	290.391	897

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 5.470 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("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)	-	-	-

31 Aralık 2019

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	1.514.065	1.514.065	1.304.743	209.322	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(1.498.019)	(1.498.019)	(1.297.365)	(200.654)	-	-

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Aşağıdaki tabloda 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.

31 Aralık 2020	Türev finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değeri ile gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	45.142	-	-	-	45.142	45.142
Türev Finansal Varlıklar	8.286	-	-	-	-	8.286	8.286
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	3.163.926	-	3.163.926	3.195.944
<u>Finansal yükümlülükler</u>							
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	10.833	10.833	10.833
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	132.009	132.009	132.009
Alınan Krediler	-	-	-	-	2.166.345	2.166.345	2.126.305
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	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.**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)**

31 Aralık 2019	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>						
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	8.563	-	-	8.563	8.563
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	4.684	-	-	-	4.684	4.684
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	2.600.643	-	2.600.643	2.683.509
<u>Finansal yükümlülükler</u>						
Türev Finansal Yükümlülükler	8.009	-	-	-	8.009	8.009
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	10.328	10.328	10.328
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	79.008	79.008	79.008
Alınan Krediler	-	-	-	1.001.219	1.001.219	1.019.143
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	871.883	871.883	871.578

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 5.470 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

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	-

31 Aralık 2019 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

Finansal Araçlar	31 Aralık 2019	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar/(yükümlülükler), net	(3.325)	-	(3.325)	-

- 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, 15 Ocak 2021 tarihinde 115.000 TL nominal tutarda 84 gün vadeli %18,40 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Şirket, 22 Ocak 2021 tarihinde 100.000 TL nominal tutarda 77 gün vadeli %18,15 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.