

**DENİZ FİNANSAL KİRALAMA
ANONİM ŞİRKETİ**
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETİM 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 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu 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 2023 tarihi itibarıyla 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 2023 tarihli finansal tablolarında aktifte %61 paya sahip olan kiralama işlemlerinden olan alacaklarının toplamı 13.475.698 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 957.628 bin TL karşılık bulunmaktadır. Şirket, kiralama işlemlerinden alacaklarını (alacaklar) ve alacaklara ilişkin zararlarını TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (Standart) uyarınca muhasebeleştirmektedir. Şirket, kiralama işlemlerinden alacaklarını (alacaklar) ve alacaklara ilişkin zararlarını TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (Standart) uyarınca muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede İkinci Bölüm muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kiralama işlemlerinden alacaklar karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi/alacak zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi/alacak zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Şirket, kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kiralama işlemlerinden alacaklarda beklenen kredi/alacak zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Şirket'in kiralama işlemlerinden alacaklar portföyünün önemli bir kısmı münferit değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Bu durum beklenen kredi/alacak zarar karşılığı hesaplamasında önemli yargılar gerektirmektedir.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kiralama işlemlerinin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Şirket'in uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı değerlendirilerek test edilmiştir. Kiralama işlemlerinin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, kiralama işlemlerine ilişkin alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kiralama işlemleri alacaklarından seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak alacak inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi/alacak zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi/alacak zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.

TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Şirket için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kiralama işlemlerinden alacakların tespit edilememesi ve ilgili kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu kiralama işlemlerinde alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki kiralama işlemlerinden alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler 6 no’lu dipnotta açıklanmıştır.	Şirket yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Şirket’in uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Şirket yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve münferit değerlemeye ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Şirket’in finansal tablolarında, finansal kiralama alacaklarına ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları 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 bildirmekteyiz.

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 iletmiş 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 belirlemekteyiz. 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) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 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 Sunay Anıktar'dır.

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

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Ocak 2024

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	9-59

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

VARLIKLAR		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem		
			31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	3	147.198	38.112	185.310	4.132	9.231	13.363
II.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı/Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	4	1.782.238	-	1.782.238	473.246	-	473.246
III.	Türev Finansal Varlıklar	5	-	52.112	52.112	6.970	76.893	83.863
IV.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	6	5.044.013	7.474.057	12.518.070	2.139.036	5.141.239	7.280.275
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)	6	5.015.992	6.046.319	11.062.311	2.169.497	5.840.020	8.009.517
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		7.154.974	6.990.677	14.145.651	3.100.321	6.700.940	9.801.261
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		34.236	-	34.236	26.670	-	26.670
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(2.173.218)	(944.358)	(3.117.576)	(957.494)	(860.920)	(1.818.414)
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	6	286.947	2.126.440	2.413.387	300.873	75.424	376.297
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	(258.926)	(698.702)	(957.628)	(331.334)	(774.205)	(1.105.539)
VI.	Ortaklık Yatırımları	8	29.500	-	29.500	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		29.500	-	29.500	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar (Net)	9	5.461.831	-	5.461.831	2.189.868	-	2.189.868
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	10	28.021	-	28.021	19.468	-	19.468
IX.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	Cari Dönem Vergi Varlığı	19	64.192	-	64.192	47.233	-	47.233
XI.	Ertelenmiş Vergi Varlığı	17	-	-	-	-	-	-
XII.	Diğer Aktifler	11	986.452	732.830	1.719.282	735.826	350.979	1.086.805
	Ara Toplam		13.543.445	8.297.111	21.840.556	5.615.779	5.578.342	11.194.121
XIII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)		74.554	-	74.554	71.206	-	71.206
13.1	Satış Amaçlı		74.554	-	74.554	71.206	-	71.206
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		13.617.999	8.297.111	21.915.110	5.686.985	5.578.342	11.265.327

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 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 2023			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Alınan Krediler	12	5.348.802	7.409.477	12.758.279	4.116.920	2.852.889	6.969.809
II.	Factoring Borçları		-	-	-	-	-	-
III.	Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar		-	-	-	-	-	-
IV.	Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	14	8.196	-	8.196	8.548	-	8.548
V.	İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	13	1.470.493	-	1.470.493	1.941.141	-	1.941.141
VI.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII.	Türev Finansal Yükümlülükler	15	1.001	-	1.001	11.336	-	11.336
VIII.	Karşılıklar	18	45.190	-	45.190	47.370	-	47.370
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		20.121	-	20.121	12.075	-	12.075
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		25.069	-	25.069	35.295	-	35.295
IX.	Cari Vergi Borcu	19	-	-	-	-	-	-
X.	Ertelenmiş Vergi Borcu	17	4.798	-	4.798	50.880	-	50.880
XI.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XII.	Diğer Yükümlülükler	16	286.383	1.203.923	1.490.306	211.091	441.029	652.120
Ara Toplam			7.164.863	8.613.400	15.778.263	6.387.286	3.293.918	9.681.204
XIII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	Özkaynaklar		6.136.847	-	6.136.847	1.584.123	-	1.584.123
14.1	Ödenmiş Sermaye	20	3.450.000	-	3.450.000	317.000	-	317.000
14.2	Sermaye Yedekleri	20	76.270	-	76.270	76.270	-	76.270
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		76.270	-	76.270	76.270	-	76.270
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2.965)	-	(2.965)	(3.331)	-	(3.331)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	(3.131)	-	(3.131)
14.5	Kâr Yedekleri	21	64.315	-	64.315	534.253	-	534.253
14.5.1	Yasal Yedekler		63.400	-	63.400	43.908	-	43.908
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		915	-	915	490.345	-	490.345
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		2.549.227	-	2.549.227	663.062	-	663.062
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	22	-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2.549.227	-	2.549.227	663.062	-	663.062
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			13.301.710	8.613.400	21.915.110	7.971.409	3.293.918	11.265.327

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	Riski Üstlenilen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
II	Riski Üstlenilmeyen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III	Tasarruf Finansman Sözleşmeleri İşlemleri		-	-	-	-	-	-
IV	Alınan Teminatlar		37.058.935	245.514.769	282.573.704	15.296.561	143.600.185	158.896.746
V	Verilen Teminatlar		3.562.087	-	3.562.087	1.805.716	-	1.805.716
VI	Taahhütler	24	10.106.091	2.088.260	12.194.351	3.782.968	462.207	4.245.175
6.1	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir taahhütler		10.106.091	2.088.260	12.194.351	3.782.968	462.207	4.245.175
6.2.1	Kiralama taahhütleri		10.106.091	2.088.260	12.194.351	3.782.968	462.207	4.245.175
6.2.1.1	Finansal kiralama taahhütleri		1.361.698	2.088.260	3.449.958	622.445	455.871	1.078.316
6.2.1.2	Faaliyet kiralama taahhütleri		8.744.393	-	8.744.393	3.160.523	6.336	3.166.859
6.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII	Türev Finansal Araçlar	24	99.138	2.817.280	2.916.418	1.965.995	3.857.906	5.823.901
7.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	1.907.548	1.907.548
	Gerçeğe uyum değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	1.907.548	1.907.548
7.1.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Diğer riskten korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım satım amaçlı işlemler		99.138	2.817.280	2.916.418	1.965.995	1.950.358	3.916.353
7.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap alım satım işlemleri		99.138	2.817.280	2.916.418	1.965.995	1.950.358	3.916.353
7.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII	Emanet Kıymetler		1.277	5.799	7.076	1.278	3.669	4.947
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			50.827.528	250.426.108	301.253.636	22.852.518	147.923.967	170.776.485

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Kar veya Zarar Tablosu

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

GELİR ve GİDER KALEMLERİ		Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
I. Esas Faaliyet Gelirleri		2.542.264	1.096.874
Factoring Gelirleri		-	-
1.1 Factoring alacaklarından alınan faizler		-	-
1.1.1 İskontolu		-	-
1.1.2 Diğer		-	-
1.2 Factoring 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	25	2.542.264	1.096.874
1.5 Finansal kiralama gelirleri		1.623.870	717.757
1.6 Faaliyet kiralama gelirleri		918.394	379.117
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
Tasarruf Finansman Gelirleri		-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. Finansman Giderleri (-)	28	(1.867.796)	(1.013.222)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(1.632.424)	(727.562)
2.3 Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler		-	-
2.4 Finansal kiralama giderleri		(2.776)	(2.419)
2.5 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(175.237)	(254.301)
2.6 Diğer faiz giderleri		-	(1.682)
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(57.359)	(27.258)
III. Brüt K/Z (I+II)		674.468	83.652
IV. Esas Faaliyet Giderleri (-)	26	(592.111)	(234.237)
4.1 Personel giderleri		(89.101)	(33.331)
4.2 Kıdem tazminatı karşılığı gideri		(2.634)	(1.630)
4.3 Araştırma geliştirme giderleri		-	-
4.4 Genel işletme giderleri		(78.897)	(36.039)
4.5 Diğer		(421.479)	(163.237)
V. Brüt Faaliyet K/Z (III+IV)		82.357	(150.585)
VI. Diğer Faaliyet Gelirleri	27	8.031.995	3.693.829
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		1.774	96
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	125
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		415.207	23.246
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı	27	174.128	362.384
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		5.258.514	2.792.333
6.7 Diğer		2.182.372	515.645
VII. Karşılık Giderleri (-)	29	(695.893)	(269.900)
7.1 Özel karşılıklar		-	-
7.2 Beklenen zarar karşılıkları		(695.893)	(269.900)
7.3 Genel karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	-
VIII. Diğer Faaliyet Giderleri (-)	31	(4.915.542)	(2.532.786)
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		(614.645)	(460.986)
8.5 Kambiyo işlemleri zararı		(4.264.584)	(2.041.308)
8.6 Diğer		(36.313)	(30.492)
IX. Net Faaliyet K/Z (V+...+VIII)		2.502.917	740.558
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)		2.502.917	740.558
XIV. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	32	46.310	(77.496)
14.1 Cari vergi karşılığı		-	(4.447)
14.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	(73.049)
14.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		46.310	-
XV. Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z (XIII±XIV)		2.549.227	663.062
XVI. Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler		-	-
16.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-
16.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XVII. Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)		-	-
17.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XVIII. Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX. Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)		-	-
19.1 Cari vergi karşılığı		-	-
19.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
19.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XX. Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI. Net Dönem Karı/Zararı (XV+XX)		2.549.227	663.062
Hisse başına kâr / zarar (Tam TL)		-	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem
		1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
I. Dönem Karı/Zararı		2.549.227	663.062
II. Diğer Kapsamlı Gelirler		3.497	3.786
2.1 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		366	(2.989)
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		(107)	(3.973)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	17	473	984
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		3.131	6.775
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme		-	-
ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		3.832	9.033
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	17	(701)	(2.258)
III. Toplam Kapsamlı Gelir (I+II)		2.552.724	666.848

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren Özkaynak Değişim Tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31 Aralık 2022)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(342)	-	-	-	(9.906)	773.154	(320.085)	81.184	917.275
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	317.000	-	-	76.270	-	(342)	-	-	-	(9.906)	773.154	(320.085)	81.184	917.275
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(2.989)	-	-	-	6.775	-	-	663.062	666.848
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(238.901)	320.085	(81.184)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(238.901)	320.085	(81.184)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		317.000	-	-	76.270	-	(3.331)	-	-	-	(3.131)	534.253	-	663.062	1.584.123
CARİ DÖNEM (31 Aralık 2023)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(3.331)	-	-	-	(3.131)	534.253	-	663.062	1.584.123
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	317.000	-	-	76.270	-	(3.331)	-	-	-	(3.131)	534.253	-	663.062	1.584.123
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	366	-	-	-	3.131	-	-	2.549.227	2.552.724
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	2.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000.000
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	1.133.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.133.000)	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663.062	-	(663.062)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663.062	-	(663.062)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		3.450.000	-	-	76.270	-	(2.965)	-	-	-	-	64.315	-	2.549.227	6.136.847

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

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

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

(4) Yabancı para çevirim farkları,

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

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

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 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 2023	31 Aralık 2022
A. Esas Faaliyetlere İlişkin Nakit Akışları			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.204.274	896.996
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		2.332.584	1.012.707
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.684.727)	(885.963)
1.1.3 Alınan temettüler		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		-	-
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		1.741.685	808.258
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar		159.663	149.847
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(75.527)	(32.345)
1.1.8 Ödenen vergiler		(64.187)	(16.075)
1.1.9 Diğer		(205.217)	(139.433)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim		(6.926.269)	(4.064.850)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış		(5.189.352)	(3.072.812)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(1.975.134)	(1.088.280)
1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.9 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)		238.217	96.242
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(4.721.995)	(3.167.854)
B. Yatırım Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve iş ortaklıkları		(29.500)	-
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve iş ortaklıkları		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	9,10	(3.917.510)	(1.272.575)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		1.672.165	397.586
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		-	5.845
2.7 Satın alınan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar		-	-
2.8 Satılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		(20.879)	(16.103)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan (Kullanılan) Net Nakit Akışı		(2.295.724)	(885.247)
C. Finansman Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	12,13	5.194.888	4.065.921
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		2.000.000	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(10.594)	(5.654)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan (Kullanılan) Net Nakit		7.184.294	4.060.267
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		5.372	1.883
V. Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		171.947	9.049
VI. Dönem Başındaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	13.363	4.314
VII. Dönem Sonundaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	185.310	13.363

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2023 tarihi tarihinde sona eren yıla ait kar dağıtım tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem ^(*) (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	2.502.917	740.558
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	46.310	(77.496)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	(4.447)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	46.310	(73.049)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	2.549.227	663.062
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(19.492)
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]	2.549.227	643.570
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	-	643.570
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 (%)	-	-

(*)

(*) Cari yıl için yıldız ile aşağıya "Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla Banka Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleşmediğinden kar dağıtım kararlaştırılmamış; kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(**) 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 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi gelir/gideri dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

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

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 106 kişidir (31 Aralık 2022: 101).

Ödenecek temettü:

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

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

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

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 23 Ocak 2024 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir.

2.1.2 Netleştirme/mahsup

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

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.4 Kullanılan para birimi

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

2.2.1 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine, ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir.

Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2.2 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

2.2.3 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelemiş Vergi</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları</i>

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler(devamı)

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

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

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

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

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

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

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

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

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

TMS 12 (Değişiklikler) Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Değişiklikler, İkinci sütun gelir vergisiyle ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin gerekliliklere geçici bir istisna sağlamaktadır. TMS 12’de yapılan bu değişiklik, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler(devamı)

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

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır

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

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

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

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

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler(devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirketin finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) *Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları*

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Kiralamalar

Finansal kiralama işlemleri

Kiralama - Kiralayan durumunda Şirket

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

Kiralama - Kiracı durumunda Şirket

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

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 anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar.

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

Faaliyet kiralama işlemleri

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

Kiracı olarak

(i) Kiralayan konumunda

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

Kiralayan olarak

(ii) Kiracı konumunda

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

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Finansal Araçlar

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

Finansal Kiralama Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

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

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

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

- 150 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin ödeme gücü nedeniyle yeniden yapılandırmaya tabi tutulması

Aşama 3:

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

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Diğer Finansal Varlıklar

Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde kayıtlara gerçeğe uygun piyasa değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkili harcamalar düşüldükten sonra alınır. Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan ticari işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ” ve “itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar ” olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlıkların niteliğine ve amacına bağlı olarak yapılır ve ilk muhasebeleştirme sırasında belirlenmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Etkin faiz yöntemi:

Etkin faiz yönetimi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlenmesi 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 ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar(devam)

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

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

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

Hasılat

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

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

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

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

Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

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 değerlendirir.

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 gerçekleştirilebilir değerlerinden yüksekse finansal tablolarda net gerçekleştirilebilir 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 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

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 değerlendirme farkları, karşılık taşınan değeri ile vergi değeri arasındaki farklar ve şüpheli alacak karşılıklarıdır.

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

Kurumlar vergisi oranı, 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca, 2023 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Şirket tarafından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

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

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

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

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

Sermaye ve temettüleri

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Türev finansal araçlar

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

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

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

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

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

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

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

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.

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Diğer finansal yükümlülükler

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

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

Şirket'in uygulamaya başladığı nakit akış riskinden korunma muhasebesinde; riskten 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 2023 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 3.131 TL zarar).

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Muhasebesi

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla riskten korunma muhasebesine konu finansal kiralama alacakları donuk alacak olarak sınıflanmış olup gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkinliğini yitirmiş ve durdurulmuştur. Riskten korunma muhasebesine konu finansal kiralama alacakları üzerinde takip edilen 18.572 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı ilgili riskten korunma muhasebesi işleminin vadesine göre amortisman yöntemi ile eritilecektir.

Pay başına kazanç

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

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

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Raporlama tarihinden sonraki olaylar

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

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

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

2.3.1 TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

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 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Bankalar

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	147.198	38.112	4.132	9.231
	147.198	38.112	4.132	9.231

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

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

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yatırım Fonu	1.782.238	-	473.246	-
	1.782.238	-	473.246	-

5. Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler

31 Aralık 2023	Nominal	Gerçeğe Uygun	
		Varlıklar	Yükümlülükler
<u>Alım-satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u> Swap Para Alım Satım İşlemleri	2.916.418	52.112	1.001
<u>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u> Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-
Toplam	2.916.418	52.112	1.001
31 Aralık 2022	Nominal	Gerçeğe Uygun	
		Varlıklar	Yükümlülükler
<u>Alım-satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u> Swap Para Alım Satım İşlemleri	3.916.353	6.970	11.336
<u>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u> Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1.907.548	76.893	-
Toplam	5.823.901	83.863	11.336

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***5. Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler (devamı)**

31 Aralık 2023 itibarıyla gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin işlem bulunmamaktadır.

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

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

6. Kiralama işlemleri**a. Finansal Kiralama Alacakları:**

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Faaliyet Kiralaması Alacakları	34.236	26.670
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	23.210	807.762
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	2.413.387	376.297
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	13.770.097	8.808.509
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(3.117.576)	(1.818.414)
Finansal Kiralama Faiz Reeskontları	352.344	184.990
Beklenen Zarar Karşılıkları	(957.628)	(1.105.539)
Aşama 1	(39.825)	(42.051)
Aşama 2	(345.880)	(765.221)
Aşama 3	(571.923)	(298.267)
Net Finansal Kiralama Alacakları	12.518.070	7.280.275

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %40,00 ABD Doları için %7,1 ve Euro için %7,3'dür (31 Aralık 2022: TL için %26,00, ABD Doları için %6,5 ve Euro için %5,7).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Net) (*)	13.410.878	1.478.443	377.103	126.709	40.299	167.978	15.601.410
Kazanılmamış Faiz	(2.593.543)	(378.841)	(90.653)	(28.435)	(10.213)	(15.891)	(3.117.576)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	10.817.335	1.099.602	286.450	98.274	30.086	152.087	12.483.834

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***6. Kiralama işlemleri (devamı)**

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

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi (*)	Anapara Döviz Tutarı	Anapara	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz
ABD Doları	71.667	2.109.753	(8.517)	(250.735)
EURO	193.672	6.308.663	(21.294)	(693.624)
TL	-	7.182.994	-	(2.173.217)
Toplam		15.601.410		(3.117.576)

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

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

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

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

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

	31 Aralık 2023 (*)		31 Aralık 2022 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	7.074.761	7.484.731	3.017.017	5.938.282
Değişken faizli	108.233	933.685	52.843	63.877
	7.182.994	8.418.416	3.069.860	6.002.159

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

6. Kiralama işlemleri (devamı)

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 2023	31 Aralık 2022
İpotekler	231.937	179.390
Temlikler	27.771	14.356
Rehin Blokajlar	16.879	20.794
Teminat Mektupları	49.233	38.376
Kefalet	9.442.335	6.046.318
	9.768.155	6.299.234

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023 (*)	Finansal Kiralama Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Finansal Kiralama Alacakları, Net
Aşama 1	9.893.999	(39.825)	9.854.174
Aşama 2	1.134.076	(345.880)	788.196
Aşama 3	2.413.387	(571.923)	1.841.464
Toplam	13.441.462	(957.628)	12.483.834

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

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

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

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

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

Teminat Bilgileri:	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Çek Rehni	-	-
İpotekler	742	931
Kefalet	2.244.285	310.864
Teminat Mektupları	51.175	30.702
	2.296.202	342.497

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***6. Kiralama işlemleri (devamı)**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla takipteki kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
Önceki Dönem Sonu	(42.051)	(765.221)	(298.267)	(1.105.539)
Ayrılan karşılık	(125.214)	(101.642)	(469.037)	(695.893)
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri	127.471	493.656	196.993	818.120
Aşamalar Arası Giriş / Çıkış	(31)	27.327	(27.296)	-
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar	-	-	25.684	25.684
Dönem Sonundaki Karşılık	(39.825)	(345.880)	(571.923)	(957.628)

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

Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
Önceki Dönem Sonu	(61.082)	(641.361)	(315.233)	(1.017.676)
Ayrılan karşılık	(22.282)	(180.257)	(67.361)	(269.900)
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri	41.344	29.070	73.399	143.813
Aşamalar Arası Giriş / Çıkış	(31)	27.327	(27.296)	-
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar	-	-	38.224	38.224
Dönem Sonundaki Karşılık	(42.051)	(765.221)	(298.267)	(1.105.539)

b. Faaliyet Kiralaması Alacakları:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ticari alacaklar	33.042	26.670
İlişkili taraflardan ticari alacaklar	1.194	-
	34.236	26.670

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
2023	-	434.864
2024	1.249.952	317.903
2025	973.211	209.353
2026 ve sonrası	397.633	-
	2.620.796	962.120

Şirket, müşterilerine kiralanmış olduğu araçların 6.123.597 TL (31 Aralık 2022: 2.204.739 TL) tutarındaki 2.el değerlerini de faaliyet kiralama taahhütleri altında takip etmektedir. Şirket, ana müşterilerinden ipotek, rehin blokaj sözleşmesi, teminat mektubu, çeki veya senedi talep etmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***7. İlişkili taraf açıklamaları**

İlişkili Taraflardan Türev Finansal Varlıklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	52.112	79.960
	52.112	79.960

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	125.132	200.066
Deniz Yatırım A.Ş.	-	529
Deniz Portföy A.Ş.	26	-
	125.158	200.595

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler**Denizbank A.Ş.**

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2023
TRY	%44,00	02/01/2024	79.791
			79.791

Denizbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2023
EURO	%6,25	02/01/2024	1.016.713
			1.016.713

Denizbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2023
USD	%7,50	02/01/2024	1.299.625
			1.299.625

Denizbank Bahreyn

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2023
EURO	%6,20	13/11/2028	1.255.185
EURO	%6,17	11/05/2032	827.477
EURO	%6,23	15/10/2027	499.501
EURO	%6,24	20/07/2027	671.175
EURO	%5,94	22/12/2026	469.778
			3.723.116

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

7. İlişkili taraf açıklamaları(devamı)

Denizbank Moscow JSC

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2023
EURO	%5,87	13/12/2024	391.077
EURO	%5,84	27.12.2024	97.785
			488.862

Denizbank A.Ş.

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

Denizbank A.Ş.

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

Denizbank A.Ş.

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

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş. - Vadesiz Mevduat	178.173	11.282
Denizbank AG Viyana – Vadesiz Mevduat	99	61
	178.272	11.343

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	1
Denizbank A.Ş.	48.413	36.095
Deniz Yatırım A.Ş.	-	156
	48.413	36.252

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

7. İlişkili taraf açıklamaları(devamı)

İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Denizbank AŞ	171.925	58.835
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	6.501	1.469
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	941	379
Deniz Faktoring A.Ş.	2.077	712
Deniz Portföy A.Ş.	672	445
Deniz Yatırım A.Ş.	2.093	807
NEOHUB	1.510	610
	185.719	63.257

İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	1.774	96
	1.774	96

Finansman Giderleri (*)

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş. Bahreyn	(123.465)	(6.799)
Denizbank A.Ş.	(486.049)	(296.497)
Denizbank Moscow	(14.387)	-
	(623.901)	(303.296)

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

Kambiyo ve Türev İşlem Karları

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	62.827	152.178
	62.827	152.178

Kambiyo ve Türev İşlem Zararları

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	(41.419)	(330.164)
	(41.419)	(330.164)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

7. İlişkili taraf açıklamaları(devamı)

Genel Yönetim Giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	(11.138)	(5.555)
Intertech A.Ş.	(3.694)	(546)
	(14.832)	(6.101)

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar

Şirket, genel müdür ve genel müdür yardımcılarında oluşan üst düzey yöneticilerine personel giderleri kalemi altında (sağlık sigortası, bireysel emeklilik sigortası, ikramiye ve diğer masraf kalemleri) 2023 yılı içerisinde 9.990 TL tutarında fayda sağlamıştır (31 Aralık 2022: 3.092 TL).

8. Ortaklık Yatırımları

	<u>Pay %</u>	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme Ve Tic.	% 70,58	29.500	-
		29.500	-

Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş.'nin Denizbank sahipliğinde bulunan %70,58 oranındaki payı 29.500 TL karşılığında Deniz Finansal Kiralama A.Ş. tarafından satın alınmıştır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***9. Maddi duran varlıklar**

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
<u>Maliyet:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	1.491	1.025	-	2.516
Taşıtlar	2.212.284	3.638.408	(587.477)	5.263.215
Gayrimenkuller	2.419	278.077	(70.000)	210.496
Özel maliyetler	1.183	-	-	1.183
Kullanım hakkı varlığı	15.117	7.466	-	22.583
	2.232.494	3.924.976	(657.477)	5.499.993
<u>Birikmiş amortisman:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	(506)	(333)	-	(839)
Taşıtlar	(31.089)	(1.415)	15.334	(17.170)
Gayrimenkuller	(194)	(2.078)	-	(2.272)
Özel maliyetler	(1.182)	(1)	-	(1.183)
Kullanım hakkı varlığı	(9.655)	(7.043)	-	(16.698)
	(42.626)	(10.870)	15.334	(38.162)
Net defter değeri				5.461.831
	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
<u>Maliyet:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	833	658	-	1.491
Taşıtlar	1.074.530	1.270.575	(132.821)	2.212.284
Gayrimenkuller	2.419	-	-	2.419
Özel maliyetler	1.185	-	(2)	1.183
Binalar(*)	13.945	1.172	-	15.117
	1.092.912	1.272.405	(132.823)	2.232.494
<u>Birikmiş amortisman:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	(379)	(127)	-	(506)
Taşıtlar	(43.507)	-	12.418	(31.089)
Gayrimenkuller	(110)	(84)	-	(194)
Özel maliyetler	(1.179)	(3)	-	(1.182)
Binalar(*)	(6.725)	(2.930)	-	(9.655)
	(51.900)	(3.144)	12.418	(42.626)
Net defter değeri				2.189.868

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***10. Maddi olmayan duran varlıklar**

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Maliyet (Yazılım)</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	39.218	23.115
Lisans alımları	20.879	16.103
Kapanış Bakiyesi	60.097	39.218
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(19.750)	(12.188)
Lisanslar	(12.326)	(7.562)
Satımlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	(32.076)	(19.750)
Net Defter Değeri	28.021	19.468

11. Diğer aktifler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	187.921	617.470	244.997	279.875
Peşin Ödenen Giderler (**)	115.727	-	40.226	-
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (*)	247.867	115.359	273.064	61.357
Diğer ve Sigorta Alacakları	21.959	-	11.973	9.747
Sonraki Döneme Devreden KDV	412.149	-	164.796	-
Diğer	829	1	770	-
	986.452	732.830	735.826	350.979

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

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

12. Alınan krediler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
<u>Kısa Vadeli Krediler</u>				
Kısa Vadeli Krediler	5.348.802	4.453.977	4.116.920	1.232.134
Uzun Vadeli Kredilerin Cari Dönem Taksitleri	-	-	-	-
Toplam Kısa Vadeli Borçlar	5.348.802	4.453.977	4.116.920	1.232.134
<u>Uzun Vadeli Krediler</u>				
Uzun Vadeli Kredilerin Uzun Vadeli Taksitleri	-	2.955.500	-	1.620.755
Toplam Uzun Vadeli Borçlar	-	2.955.500	-	1.620.755
Toplam Borçlar	5.348.802	7.409.477	4.116.920	2.852.889

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***12. Alınan krediler (devamı)**

Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 yıl içinde ödenecekler	9.802.779	5.349.054
1-2 yıl içinde ödenecekler	59.515	75.047
2-3 yıl içinde ödenecekler	469.833	59.317
3-4 yıl içinde ödenecekler	1.170.817	-
4-5 yıl içinde ödenecekler	1.255.335	-
5 yıl üzeri	-	1.486.391
	12.758.279	6.969.809

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2023
TL	%43,79	5.279.828	5.279.828
ABD Doları	%7,72	49.120	1.446.004
EURO	%6,20	91.457	2.979.125
Kredi faiz reeskontları			97.822
Toplam			9.802.779

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

Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2023
ABD Doları	%9,98	87	2.561
EURO	%6,20	90.048	2.933.199
Kredi faiz reeskontları			19.740
Toplam			2.955.500

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

Kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***12. Alınan krediler (devamı)**

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	5.348.802	3.135.474	4.116.920	1.283.485
Değişken faizli	-	4.274.003	-	1.569.404
	5.348.802	7.409.477	4.116.920	2.852.889

13. İhraç edilen menkul kıymetler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Bonolar	1.470.493	-	1.941.141	-
İhraç Edilen Tahviller	-	-	-	-
	1.470.493	-	1.941.141	-

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

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Basit Faiz	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
20 Ekim 2023	145.000	40,00%	15 Mart 2024	Vade Sonu	Bono
6 Aralık 2023	375.000	45,00%	1 Mart 2024	Vade Sonu	Kupon Ödemeneli Bono
27 Aralık 2023	180.000	45,25%	5 Nisan 2024	Vade Sonu	Kupon Ödemeneli Bono
21 Kasım 2023	267.000	41,25%	3 Mayıs 2024	Vade Sonu	Kupon Ödemeneli Bono
29 Aralık 2023	280.000	48,00%	25 Haziran 2024	Vade Sonu	Kupon Ödemeneli Bono
31 Ekim 2023	200.000	41,25%	2 Ağustos 2024	Aylık	Kupon Ödemeneli Bono
	1.447.000				

(*) Yıllık faiz oranlarını göstermektedir.

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

(*) Yıllık faiz oranlarını göstermektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

14. Kiralama işlemlerinden borçlar (net)

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Borçlar (Bina Kira)	8.828	-	10.367	-
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	(632)	-	(1.819)	-
	8.196	-	8.548	-

15. Türev finansal yükümlülükler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Para Swap İşlemleri Gerçeğe Uygun Değer Farkı	1.001	-	11.336	-
	1.001	-	11.336	-

16. Diğer yükümlülükler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	246.189	191.934	162.523	141.247
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	29.057	160.539	20.706	52.845
Ödenecek Ücret ve Diğer Gelir Vergisi Stopajı	6.028	-	5.552	-
Ödenecek Sosyal Sigorta Primleri	1.551	-	665	-
Ödenecek Diğer Vergiler	1.044	-	767	-
Taahhüt Edilen Finansal Kiralama Alacakları (**)	2.514	297.085	20.878	246.937
Diğer (***)	-	554.365	-	-
	286.383	1.203.923	211.091	441.029

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

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

(***) Dava ve kanuni takip süreci devam eden finansal kiralama alacağına ilişkin müşteriden tahsil edilen bu tutar hukuki sürecin devam etmesi ve 31.12.2023 itibarıyla sonuçlanmamış olması sebebiyle geçici hesapta bekletilmiştir.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

17. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Farklılıklar</u>		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.505	7.666
Kullanılmamış İzin Karşılığı	934	967
Prim Karşılığı	13.682	3.442
Diğer Gider Karşılıkları	141	107
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(421.910)	(229.029)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	385.705	807.273
Türev İşlemler	1.001	(12.246)
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	6.546	4.627
Finansal Araç Değerleme Farkları	37.707	553
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(751.103)	(1.087.683)
Peşin Tahsil Edilen Faiz	7.059	854
Menkul Kıymet Komisyon ile İlgili Düzeltme	(3.477)	(529)
Teminat Mektubu Komisyonu	(3.427)	(1.790)
Kullanım Hakkı Varlığı	2.310	3.085
Gider Yazılamayan Özel Karşılık Kur Farkı	(49.890)	(188.708)
Takipteki Alacaklar Fesihlerin Kur Farkı	193.391	192.076
Yatırım Fonu Katılım Belgeleri	-	(23.246)
Mali Zarar (*)	559.833	319.060
	(15.993)	(203.521)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)</u>		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.651	1.916
Kullanılmamış İzin Karşılığı	280	242
Prim Karşılığı	4.104	860
Diğer Gider Karşılıkları	42	27
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(126.573)	(57.257)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	115.712	201.818
Türev İşlemler	300	(3.062)
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	1.964	1.157
Finansal Araç Değerleme Farkları	11.312	138
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(225.331)	(271.921)
Peşin Tahsil Edilen Faiz	2.118	213
Menkul Kıymet Komisyon ile İlgili Düzeltme	(1.043)	(132)
Teminat Mektubu Komisyonu	(1.028)	(448)
Kullanım Hakkı Varlığı	694	773
Gider Yazılamayan Özel Karşılık Kur Farkı	(14.967)	(47.177)
Takipteki Alacaklar Fesihlerin Kur Farkı	58.017	48.019
Yatırım Fonu Katılım Belgeleri	-	(5.811)
Mali Zarar (*)	167.950	79.765
	(4.798)	(50.880)

(*) 31 Aralık 2023 itibarıyla cari dönemde oluşan 559.833 TL (31 Aralık 2022 319.060 TL) tutarındaki mali zarar üzerinden 167.950 TL (31 Aralık 2022 79.765 TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifli yaratılmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

17. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri (devamı)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	(50.880)	23.443
Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleşen ertelenmiş vergi	(228)	(1.274)
~ Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kaynaklı	(701)	(2.258)
~ Kıdem kaynaklı	473	984
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	46.310	(73.049)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	(4.798)	(50.880)

18. Karşılıklar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	20.121	12.075
Dava Karşılıkları	16.126	8.994
Diğer Karşılıklar	8.943	26.301
	45.190	47.370

▪ Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İskonto Oranı	5,33%	1,91%
Faiz Oranı	24,18%	21,83%
Tahmini maaş/kıdem tazminatı tavanı artış oranı	17,90%	19,55%

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.505	7.666
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	934	967
İkramiye Karşılıkları	13.682	3.442
	20.121	12.075

Kıdem Tazminatı Karşılığı	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	7.666	2.063
Hizmet Maliyeti	961	269
Faiz maliyeti	1.673	495
Aktüeryal (Kazanç)/Kayıp	107	3.973
Geçmişe ilişkin Hizmet Maliyeti	498	1.148
Dönem içerisinde yapılan ödemeler	(5.400)	(282)
Dönem Sonu	5.505	7.666

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

18. Karşılıklar (devamı)

İkramiye Karşılığı	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	3.442	1.890
İlave karşılık	16.366	4.199
Ödenen İkramiye	(6.126)	(2.647)
Dönem Sonu	13.682	3.442

Kullanılmamış İzin Karşılığı	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başı	967	363
Ödenen İzin Karşılığı	(849)	(96)
İlave karşılık	816	700
Dönem Sonu	934	967

19. Cari vergi borcu / (varlığı)

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-
Peşin Ödenen Vergiler	(64.192)	(47.233)
Cari Vergi Borcu / (Varlığı) (net)	(64.192)	(47.233)

20. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri

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

Hissedarlar	(%)	31 Aralık 2023
Denizbank A.Ş.	99,99	3.450.000
Derya Kumru	<1	<1
Ali Murat Dizdar	<1	<1
Mehmet Aydoğdu	<1	<1
Tanju Kaya	<1	<1
	100	3.450.000

09 Ağustos 2023 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurulda, şirketin sermayesinin 317.000 TL'sından 3.450.000 TL'sına çıkarılmasına, artırılan sermayenin 1.133.000 TL'lık kısmı olağanüstü yedek akçeler hesabından ve kalan kısmı olan 2.000.000 TL'ının nakit olarak Denizbank A.Ş. tarafından karşılanmıştır.

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

Şirket'in ödenmiş sermayesi her biri 1 TL değerinde 3.450.000.000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: her biri 1 TL değerinde 317.000.000 adet hisse).

Sermayeyi temsil eden imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***21. Kar yedekleri**

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yasal Yedekler	63.400	43.908
Olağanüstü Yedekler	915	490.345
	64.315	534.253

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci kanuni yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci kanuni yedek akçe, yıllık net ticari karın %5'i oranında ve ödenmiş sermayenin %20'sine kadar ayrılmaktadır. İkinci yedek akçe ise birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. 23 Mart 2023 tarihli olağan genel kurul toplantısında, 2022 yılı dönem karı olan 663.062 TL'nin 19.492 TL'sinin kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına, kar dağıtımı yapılmayacağından, kalan 643.570 TL'nin olağan üstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. 09.08.2023 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurulda, şirketin sermayesinin 317.000 TL'sinden 3.450.000 TL'sine çıkarılmasına, artırılan sermayenin 1.133.000 TL'lık kısmı olağanüstü yedek akçeler hesabından ve kalan kısmı olan 2.000.000 TL' sının nakit olarak Denizbank AŞ. tarafından karşılanmıştır.

22. Geçmiş yıllar kar veya zararı**Kar payı dağıtımı**

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

Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları ile olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri bedelsiz sermaye 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 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 tarihinde ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır.)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

23. Yabancı para pozisyonu

31 Aralık 2023	ABD Doları	EURO	CHF	GBP	CAD	Diğer	TL Karşılık
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	328	758	-	-	1	-	38.112
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	63.150	172.379	-	-	-	-	7.474.057
Diğer Aktifler (**)	13.652	11.760	-	-	-	-	784.942
Aktif Toplamı	77.130	184.897	-	-	1	-	8.297.111
Alınan Krediler	49.339	182.878	-	-	-	-	7.409.477
Diğer Karşılıklar	29.074	10.818	-	-	-	-	1.203.923
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Pasif Toplamı	78.413	193.696	-	-	-	-	8.613.400
Net Bilanço Pozisyonu	(1.283)	(8.799)	-	-	1	-	(316.289)
Bilanço Dışı Pozisyon (Türev İşlemler)	-	3.000	-	-	-	-	97.722
Net Yabancı Para Pozisyonu (*)	(1.283)	(5.799)	-	-	1	-	(218.567)

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

(**) Türev finansal varlıkları içermektedir.

23. Yabancı para pozisyonu (devamı)

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

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

24. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket tarafından verilmiş 3.562.087 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1.805.716 TL teminat mektubu bulunmaktadır).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış 38.355 TL (31 Aralık 2022: 31.296 TL) tutarında dava bulunmakta olup ekli finansal tablolarda bu davalara ilişkin 16.126 TL karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2022: 8.993 TL).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***24.Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler (devamı)**

Türev işlemleri:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Swap Alım İşlemleri: TL	-	-	1.965.995	1.965.995
	-	-	1.965.995	1.965.995
Swap Alım İşlemleri: EUR	3.000	97.722	-	-
	3.000	97.722	-	-
Swap Satım İşlemleri: EUR	-	-	50.000	996.745
	-	-	50.000	996.745
Swap Satım İşlemleri: TL	99.138	99.138	-	-
	99.138	99.138	-	-
Swap Satım İşlemleri: USD	-	-	51.000	953.613
	-	-	51.000	953.613
Faiz Swap Satım İşlemleri: EUR	41.744	1.359.779	-	-
	41.744	1.359.799	-	-
Faiz Swap Alım İşlemleri: EUR	41.744	1.359.779	-	-
	41.744	1.359.799	-	-

	31 Aralık 2023 TL	31 Aralık 2022 TL
Swap Alım İşlemleri Vade Analizi:		
Kısa Vadeli	97.722	1.965.995
Uzun Vadeli	1.359.779	-
	1.457.501	1.965.995
Swap Satım İşlemleri Vade Analizi:		
Kısa Vadeli	99.138	1.950.358
Uzun Vadeli	1.359.779	-
	1.458.917	1.950.358

25. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	1.623.870	717.757
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	918.394	379.117
	2.542.264	1.096.874

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***26. Esas faaliyet giderleri**

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Faaliyet Kiralaması Giderleri	(430.777)	(163.046)
Personel Giderleri	(89.101)	(33.331)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(41.012)	(23.411)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(21.165)	(10.706)
Danışmanlık Giderleri	(2.228)	(934)
Bilgi İşlem Giderleri	(4.054)	(648)
Kıdem Karşılığı Gideri	(2.634)	(1.630)
Araç ve Seyahat Giderleri	(1.140)	(531)
	(592.111)	(234.237)

27. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Kambiyo İşlemlerinden Karlar	5.258.514	2.792.333
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	174.128	362.384
Konusu kalmayan karşılıklara ilişkin ters çevrilen tutar	858.154	149.847
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	415.207	23.246
Sigorta Komisyon Gelirleri	17.157	7.085
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	125
Bankalardan Alınan Faizler	1.774	96
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	1.030.022	264.763
Diğer	277.039	93.950
	8.031.995	3.693.829

28. Finansman giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(1.632.424)	(727.562)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(175.237)	(254.301)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(57.359)	(27.258)
Diğer	(2.776)	(4.101)
	(1.867.796)	(1.013.222)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***29. Beklenen Zarar Karşılıkları**

1 Ocak – 31 Aralık 2023				
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Beklenen Zarar Karşılıkları	(125.214)	(101.642)	(469.037)	(695.893)
	(125.214)	(101.642)	(469.037)	(695.893)
1 Ocak – 31 Aralık 2022				
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Beklenen Zarar Karşılıkları	(22.282)	(180.257)	(67.361)	(269.900)
	(22.282)	(180.257)	(67.361)	(269.900)

30. Bağımsız denetçi / Bağımsız Denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Bağımsız denetim ücreti	(662)	(574)
Vergi danışmanlık ücreti	-	-
Diğer güvence hizmetleri ücreti	-	-
Denetim Dışı diğer güvence hizmetleri	-	-
	(662)	(574)

31. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Kambiyo İşlemlerinden Zararlar	(4.264.584)	(2.041.308)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(614.645)	(460.986)
Diğer	(36.313)	(30.492)
	(4.915.542)	(2.532.786)

32. Vergiler

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	(4.447)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	46.310	(73.049)
	46.310	(77.496)

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***32. Vergiler (devamı)**

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir.

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Vergi öncesi kar	2.502.917	740.558
Vergi oranı	%30	%25
Vergi etkisi	(750.875)	(185.139)
VUK Enflasyon Düzeltmesi Etkisi	475.110	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler, oran değişimi ve diğer (net)	322.075	107.643
	46.310	(77.496)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 559.833 TL tutarındaki (2022: 319.060 TL) vergiden indirilebilir zararları ve indirim için kullanılabilecek sonlanma tarih detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
2023'de sonlanan geçmiş yıl zararları	-	-
2024'de sonlanan geçmiş yıl zararları	-	-
2025'de sonlanan geçmiş yıl zararları	-	-
2026'da sonlanan geçmiş yıl zararları	-	-
2027'de sonlanan geçmiş yıl zararları	401.313	319.060
2028'de sonlanan geçmiş yıl zararları	158.520	-
Toplam	559.833	319.060

Kurumlar Vergisi

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

Şirket üçer aylık mali karları üzerinden %30 oranında (31 Aralık 2022: %25) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar vergisi oranı, 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca, 2023 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

29.01.2022 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7352 Sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 33'üncü maddeye göre; 31.12.2023 tarihli mali tabloların, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltilmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmıştır. Yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği; bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının ise zarar olarak kabul edilmeyeceği belirlenmiş olup, Bankalar, finansal kiralama, faktoring, tasarruf finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri de kapsama giren diğer mükelleflerle birlikte enflasyon muhasebesi uygulayacak olmakla beraber bu kurumlarda düzeltme sonucunda 31.12.2023 tarihi itibarıyla herhangi bir vergisel sonuç doğmayacaktır.

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

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

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

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

32. Vergiler (devamı)

Gelir Vergisi Stopajı

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

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

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

33. Pay başına kazanç

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

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

Bulunmamaktadır.

35. 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 2023	31 Aralık 2022
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Nakit, Nakit Benzerleri Ve Merkez Bankası	185.310	13.363
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.782.238	473.246
Türev Finansal Varlıklar	52.112	83.863
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12.518.070	7.280.275
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Türev Finansal Yükümlülükler	(1.001)	(11.336)
Diğer Yükümlülükler (*)	(1.481.683)	(645.136)
Alınan Krediler	(12.758.279)	(6.969.809)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(1.470.493)	(1.941.141)

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 8.623 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 6.984 TL).

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

35. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(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 spekülatif amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır.

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

(e) Piyasa Riski

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

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

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

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

(f) Kur Riski Yönetimi

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

Şirket'in döviz cinsinden parasal varlıklarının ve yükümlülüklerinin yabancı para dağılımı Not 23'de verilmiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket'in maruz kaldığı kur riskleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

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

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
USD	29,4382	18,6983
EUR	32,5739	19,9349
CHF	34,9666	20,2019
GBP	37,4417	22,4892
CAD	22,1962	13,7896

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

35. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Kur Riskine Duyarlılık (devamı)

31 Aralık 2023				
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(3.777)	3.777	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3 - ABD Doları net etki (1 + 2)	(3.777)	3.777	-	-
4 - Euro net varlık / yükümlülük	(28.662)	28.662	-	-
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	9.772	(9.772)	-	-
6 - Euro net etki (4 + 5)	(18.890)	18.890	-	-
TOPLAM (3 + 6)	(22.667)	22.667	-	-

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

Türev işlem sözleşmeleri ve döviz takasları

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

31 Aralık 2023 itibarıyla, türev işlem sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen gerçekleşmemiş kar/zarar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: 12.246 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.

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***35. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)****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 2023	31 Aralık 2022
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Vadeli Mevduat	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	11.441.916	7.136.885
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	8.484.276	5.400.405
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.470.493	1.941.141
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	1.041.918	116.720
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	4.274.003	1.569.404
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-

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

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 10.419 (31 Aralık 2022: 1.167 TL) artacaktır.

Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 42.740 TL (31 Aralık 2022: 15.694 TL) artacaktır.

(h) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

35. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2023	Kiralama Alacakları			Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	125.158	12.392.912	185.310	1.782.238	52.112
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	11.851.228	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	125.158	10.551.448	185.310	1.782.238	52.112
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	9.555.026	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri					
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı					
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.841.464	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	2.413.387	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(571.923)	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	2.296.202	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

35. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Kiralama Alacakları					
31 Aralık 2022	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	200.595	7.079.680	13.363	473.246	83.863
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	6.641.731	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	200.595	7.001.650	13.363	473.246	83.863
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	6.299.234	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	78.030	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	376.297	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	(298.267)	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	342.497	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

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

**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

35. 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 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

35. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)**31 Aralık 2023**

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	12.758.279	12.874.529	8.609.416	1.309.613	2.955.500	-
Diğer Yükümlülükler (*)	1.481.683	1.482.995	1.482.995	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.470.493	1.495.942	547.362	948.580	-	-
Toplam Yükümlülükler	15.710.455	15.853.466	10.639.773	2.258.193	2.955.500	-

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 8.623 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

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

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

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 6.984 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***35. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)****31 Aralık 2023**

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş /çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 – 12 ay arası (II)	1 – 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	1.457.501	1.457.501	97.722	-	-	1.359.779
Türev Nakit Çıkışları	(1.458.917)	(1.458.917)	(99.138)	-	-	(1.359.779)

31 Aralık 2022

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

35. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

31 Aralık 2023	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar & Bağlı Ortaklık	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>						
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	-	185.310	-	185.310	185.310
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.782.238	-	-	-	1.782.238	1.782.238
Türev Finansal Varlıklar	52.112	-	-	-	52.112	52.112
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar(*)	-	-	-	13.357.854	13.357.854	10.037.143
<u>Finansal yükümlülükler</u>						
Türev Finansal Yükümlülükler	1.001	-	-	-	1.001	1.001
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	1.481.683	1.481.683
Alınan Krediler	-	-	-	-	12.758.279	12.757.852
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	1.470.493	1.439.893

(*) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar içerisinde yer alan, 117.844 TL tutarındaki fesih olan işlemler bu tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 8.623TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

35. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

31 Aralık 2022	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar & Bağlı Ortaklık	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>						
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	-	13.363	-	13.363	13.363
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	473.246	-	-	-	473.246	473.246
Türev Finansal Varlıklar	83.863	-	-	-	83.863	83.863
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar(*)	-	-	-	8.328.620	8.328.620	7.126.028
<u>Finansal yükümlülükler</u>						
Türev Finansal Yükümlülükler	11.336	-	-	-	11.336	11.336
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	645.136	645.136
Alınan Krediler	-	-	-	-	6.969.809	6.971.053
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	1.941.141	2.000.535

(*) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar içerisinde yer alan, 57.194 TL tutarındaki fesih olan işlemler bu tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 6.984 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

35. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

31 Aralık 2023 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

Finansal Araçlar	31 Aralık 2023	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Türev finansal varlıklar/(yükümlülükler), net	51.111	-	51.111	-

31 Aralık 2022 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

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

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

36. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

BDDK'nın 11.01.2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 01.01.2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.