

**DENİZ FİNANSAL KİRALAMA
ANONİM ŞİRKETİ**
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi 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
<p>Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarında aktifte %86 paya sahip olan kiralama işlemlerinden olan alacaklarının toplamı 5.290.694 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 1.017.676 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Şirket, kiralama işlemlerinden alacaklarını (alacaklar) ve alacaklara ilişkin zararlarını TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (Standart) uyarınca muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Bununla beraber kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid-19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>Şirket'in kiralama işlemlerinden alacaklar portföyünün önemli bir kısmı münferit değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Bu durum</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kiralama işlemlerinin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Şirket'in uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı değerlendirilerek test edilmiştir.</p> <p>Kiralama işlemlerinin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözetenek ve kiralama işlemlerine ilişkin alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilmediğini saptamak için kiralama işlemleri alacaklarından seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak alacak inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid-19 etkisiyle değerlendirilen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, 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.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi/alacak zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Şirket yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına</p>

<p>beklenen kredi/alacak zarar karşılığı hesaplamasında önemli yargılar gerektirmektedir.</p> <p>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.</p> <p>Finansal tablolardaki kiralama işlemlerinden alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler 5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Şirket'in uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde Covid-19 salgının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Şirket yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve münferit değerlemeye ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Şirket'in finansal tablolarında, finansal kiralama alacaklarına ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>
---	---

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 iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını 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.

C) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 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 Zere Gaye Şentürk'tür.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Zere Gaye Şentürk, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2022

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Bilanço (finansal durum tablosu)	1-4
Nazım hesap kalemleri	5
Kar veya zarar tablosu.....	6-7
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
Özkaynak değişim tablosu	9-10
Nakit akış tablosu	11
Kar dağıtım tablosu	12
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	13-64

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

VARLIKLAR		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam
I.	Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	3	928	3.386	4.314
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-
II.	Türev Finansal Varlıklar	4	44.490	-	44.490
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-
III.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	5	1.044.427	3.228.591	4.273.018
IV.	Factoring Alacakları		-	-	-
5.1.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		-	-	-
5.1.2	Diğer Factoring 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		-	-	-
V.	Kiralama İşlemleri (Net)	5	1.075.490	3.833.779	4.909.269
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.581.629	4.595.504	6.177.133
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		7.128	-	7.128
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(513.267)	(761.725)	(1.274.992)
5.5.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
VI.	Takipteki Alacaklar	5	372.515	8.910	381.425
VII.	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(403.578)	(614.098)	(1.017.676)
VIII.	Ortaklık Yatırımları		-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
IX.	Maddi Duran Varlıklar (Net)	7	1.041.012	-	1.041.012
X.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8	10.927	-	10.927
XI.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)		-	-	-
XII.	Cari Dönem Vergi Varlığı	18	45.848	-	45.848
	Ertelenmiş Vergi Varlığı	16	23.443	-	23.443
	Diğer Aktifler	10	157.356	458.798	616.154
	Ara Toplam		2.368.431	3.690.775	6.059.206
XIII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)		77.051	-	77.051
13.1	Satış Amaçlı		77.051	-	77.051
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
VARLIK TOPLAMI			2.445.482	3.690.775	6.136.257

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam
I. Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	3	401	3.162	3.563
II. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		45.142	-	45.142
III. Türev Finansal Varlıklar	4	8.286	-	8.286
IV. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-
V. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	5	663.840	2.500.086	3.163.926
5.1 Faktoring Alacakları		-	-	-
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)	5	615.967	2.499.805	3.115.772
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		803.591	3.134.543	3.938.134
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		3.405	-	3.405
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(191.029)	(634.738)	(825.767)
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	5	169.254	6.439	175.693
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(121.381)	(6.158)	(127.539)
VI. Ortaklık Yatırımları		-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar (Net)	7	445.600	-	445.600
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8	6.553	-	6.553
IX. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)		-	-	-
X. Cari Dönem Vergi Varlığı	18	7.891	-	7.891
XI. Ertelenmiş Vergi Varlığı	16	-	-	-
XII. Diğer Aktifler	10	159.309	65.494	224.803
Ara Toplam		1.337.022	2.568.742	3.905.764
XIII. Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)		11.075	-	11.075
13.1 Satış Amaçlı		11.075	-	11.075
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
VARLIK TOPLAMI		1.348.097	2.568.742	3.916.839

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2021 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 2021		
		TP	YP	Toplam
I. Alınan Krediler	11	3.018.080	808.583	3.826.663
II. Faktoring Borçları		-	-	-
III. Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar		-	-	-
IV. Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	13	10.614	-	10.614
V. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	12	928.120	-	928.120
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler		-	-	-
VI. Türev Finansal Yükümlülükler	14	112.121	-	112.121
VIII. Karşılıklar	17	30.457	-	30.457
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		4.316	-	4.316
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		26.141	-	26.141
IX. Cari Vergi Borcu	18	-	-	-
X. Ertelenmiş Vergi Borcu	16	-	-	-
XI. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-
XII. Diğer Yükümlülükler	15	98.397	212.610	311.007
Ara Toplam		4.197.789	1.021.193	5.218.982
XIII. Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)		-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. Özkaynaklar	19	917.275	-	917.275
14.1 Ödenmiş Sermaye		317.000	-	317.000
14.2 Sermaye Yedekleri		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
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(342)	-	(342)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(9.906)	-	(9.906)
14.5 Kâr Yedekleri	20	773.154	-	773.154
14.5.1 Yasal Yedekler		43.908	-	43.908
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		729.246	-	729.246
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		(238.901)	-	(238.901)
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	21	(320.085)	-	(320.085)
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		81.184	-	81.184
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		5.115.064	1.021.193	6.136.257

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam
I. Alınan Krediler	11	1.341.884	824.461	2.166.345
II. Faktoring Borçları		-	-	-
III. Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	13	10.833	-	10.833
IV. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	12	267.190	-	267.190
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler		-	-	-
V. Türev Finansal Yükümlülükler	14	-	-	-
VII. Karşılıklar	17	26.033	151.506	177.539
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1.915	-	1.915
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		24.118	151.506	175.624
VIII. Cari Vergi Borcu	18	-	-	-
IX. Ertelenmiş Vergi Borcu	16	24.818	-	24.818
X. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-
XI. Diğer Yükümlülükler	15	72.958	60.302	133.260
Ara Toplam		1.743.716	1.036.269	2.779.985
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)		-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIII. Özkaynaklar	19	1.136.854	-	1.136.854
13.1 Ödenmiş Sermaye		317.000	-	317.000
13.2 Sermaye Yedekleri		76.270	-	76.270
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		76.270	-	76.270
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(431)	-	(431)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(29.139)	-	(29.139)
13.5 Kâr Yedekleri	20	564.006	-	564.006
13.5.1 Yasal Yedekler		33.451	-	33.451
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		530.555	-	530.555
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		209.148	-	209.148
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	21	(2.007)	-	(2.007)
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		211.155	-	211.155
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		2.880.570	1.036.269	3.916.839

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2021 itibarıyla nazım hesaplar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	Riskli Üstlenilen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
II	Riskli Üstlenilmeyen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III	Alınan Teminatlar		9.628.990	95.731.307	105.360.297	8.182.831	48.741.970	56.924.801
IV	Verilen Teminatlar	23	1.110.133	-	1.110.133	590.060	-	590.060
V	Taahhütler		1.517.967	852.341	2.370.308	857.597	318.799	1.176.396
5.1	Çayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Çayılabilir taahhütler		1.517.967	852.341	2.370.308	857.597	318.799	1.176.396
5.2.1	Kiralama taahhütleri		1.517.967	852.341	2.370.308	857.597	318.799	1.176.396
5.2.1.1	Finansal kiralama taahhütleri		246.486	828.372	1.074.858	296.211	219.914	516.125
5.2.1.2	Faaliyet kiralama taahhütleri		1.271.481	23.969	1.295.450	561.386	98.885	660.271
5.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI	Türev Finansal Araçlar	23	2.912.405	2.961.046	5.873.451	1.637.267	1.626.584	3.263.851
6.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1.	Gerçeğe uyum değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım satım amaçlı işlemler		2.912.405	2.961.046	5.873.451	1.637.267	1.626.584	3.263.851
6.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap alım satım işlemleri		2.845.600	2.894.241	5.739.841	1.637.267	1.626.584	3.263.851
6.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures alım satım işlemleri		66.805	66.805	133.610	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII	Emanet Kıymetler		1.307	2.563	3.870	1.307	1.464	2.771
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			15.170.802	99.547.257	114.718.059	11.269.062	50.688.817	61.957.879

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem
GELİR ve GİDER KALEMLERİ		Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2021
I.	Esas Faaliyet Gelirleri	24	570.317
	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	24	570.317
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		359.485
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		210.832
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
	Tasarruf Finansman Gelirleri		-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
II.	Finansman Giderleri (-)	27	(421.850)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(258.321)
2.3	Factoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(2.765)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(144.909)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(15.855)
III.	Brüt K/Z (I+II)		148.467
IV.	Esas Faaliyet Giderleri (-)	25	103.127
4.1	Personel Giderleri	25	(16.127)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(405)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(24.544)
4.5	Diğer		(62.051)
V.	Brüt Faaliyet K/Z (III+IV)		45.340
VI.	Diğer Faaliyet Gelirleri	26	3.107.459
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		1.331
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.205
6.3	Temettü Gelirleri		-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı	26	501.762
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		2.488.286
6.7	Diğer		111.875
VII.	Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	28	(346.934)
7.1	Özel Karşılıklar		-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(346.934)
7.3	Genel Karşılıklar		-
7.4	Diğer		-
VIII.	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	29	(2.703.763)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.3	Sermaye Piyasası İşlem Zararı		-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar	29	(1.007.847)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı	29	(1.685.832)
8.6	Diğer	29	(10.084)
IX.	Net Faaliyet K/Z (V+...+VIII)		102.102
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)		102.102
XIV.	Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	30	(20.918)
14.1	Cari vergi karşılığı	30	(3.939)
14.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(16.979)
14.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)	16	-
XV.	Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z (XIII±XIV)		81.184
XVI.	Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler		-
16.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-
16.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-
XVII.	Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)		-
17.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
17.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-
17.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
XVIII.	Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (XV±XVI)		-
XIX.	Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)		-
19.1	Cari vergi karşılığı		-
19.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-
19.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-
XX.	Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z (XVII±XVIII)		-
XXI.	Net Dönem Karı/Zararı (XV±XIX)		81.184
	Hisse başına kâr / zarar (Tam TL)		-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

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

			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem
GELİR ve GİDER KALEMLERİ		Dipnot	1 Ocak - 31 Aralık 2020
I.	Esas Faaliyet Gelirleri	24	383.797
	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	24	383.797
1.5	Finansal kiralama gelirleri		230.827
1.6	Faaliyet kiralaması gelirleri		152.970
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
II.	Finansman Giderleri (-)	27	(190.402)
2.1	Kullanılan kredilere verilen faizler		(119.373)
2.2	Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler		-
2.3	Finansal kiralama giderleri		(2.781)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(57.362)
2.5	Diğer faiz giderleri		-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(10.886)
III.	Brüt K/Z (I+II)		193.395
IV.	Esas Faaliyet Giderleri (-)	25	(97.047)
4.1	Personel giderleri	25	(13.661)
4.2	Kıdem tazminatı karşılığı gideri		(251)
4.3	Araştırma geliştirme giderleri		-
4.4	Genel işletme giderleri		(16.750)
4.5	Diğer		(66.385)
V.	Brüt Faaliyet K/Z (III+IV)		96.348
VI.	Diğer Faaliyet Gelirleri	26	1.898.547
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		496
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.529
6.3	Temettü Gelirleri		-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı	26	293.648
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		1.472.225
6.7	Diğer		129.649
VII.	Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	28	(133.007)
7.1	Özel karşılıklar		(77.478)
7.2	Beklenen zarar karşılıkları		-
7.3	Genel karşılıklar		-
7.4	Diğer		(55.529)
VIII.	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	29	(1.593.067)
8.1	Menkul değerler değer düşüş gideri		-
8.2	Duran varlıklar değer düşüş giderleri		-
8.3	Sermaye piyasası işlem zararı		-
8.4	Türev finansal işlemlerden zarar	29	(549.035)
8.5	Kambiyo işlemleri zararı	29	(1.014.259)
8.6	Diğer	29	(29.773)
IX.	Net Faaliyet K/Z (V+...+VIII)		268.821
X.	Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı		-
XI.	Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklardan Kâr/Zarar		-
XII.	Net Parasal Pozisyon Kârı/Zararı		-
XIII.	Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (IX+X+XI)		268.821
XIV.	Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	30	(57.666)
14.1	Cari vergi karşılığı	30	(35.260)
14.2	Ertelemiş vergi gider etkisi (+)		(22.406)
14.3	Ertelemiş vergi gelir etkisi (-)	16	-
XV.	Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z (XIII±XIV)		211.155
XVI.	Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler		-
16.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-
16.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-
XVII.	Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)		-
17.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
17.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-
17.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
XVIII.	Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (XV-XVI)		-
XIX.	Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)		-
19.1	Cari vergi karşılığı		-
19.2	Ertelemiş vergi gider etkisi (+)		-
19.3	Ertelemiş vergi gelir etkisi (-)		-
XX.	Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z (XVII±XVIII)		-
XXI.	Net Dönem Karı/Zararı (XV±XIX)		211.155
	Hisse başına kâr / zarar (Tam TL)		-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	denetimden geçmiş önceki dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
I. Dönem Karı/Zararı		81.184	211.155
II. Diğer Kapsamlı Gelirler		19.322	(6.032)
2.1 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		89	(120)
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		97	(150)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		(8)	30
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	16	19.233	(5.913)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		24.303	(7.391)
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	<i>16</i>	(5.070)	1.478
III. Toplam Kapsamlı Gelir (I+II)		100.506	205.123

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (31 Aralık 2020)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(311)	-	-	-	(23.226)	435.413	-	128.593	933.739
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.007)	-	(2.007)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.007)	-	(2.007)
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	317.000	-	-	76.270	-	(311)	-	-	-	(23.226)	435.413	(2.007)	128.593	931.732
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(120)	-	-	-	(5.913)	-	-	211.155	205.122
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128.593	-	(128.593)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128.593	-	(128.593)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XI)	317.000	-	-	76.270	-	(431)	-	-	-	(29.139)	564.006	(2.007)	211.155	1.136.854

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

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

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

(4) Yabancı para çevirim farkları.

(5) Gerçeğe 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 gelirlerinden 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 2021 tarihinde sona eren yıla ait özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (31 Aralık 2021)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(431)	-	-	-	(29.139)	564.006	(2.007)	211.155	1.136.854
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(320.085)	-	(320.085)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(320.085)	-	(320.085)
III. Yeni Bakiye (I+II)	317.000	-	-	76.270	-	(431)	-	-	-	(29.139)	564.006	(322.092)	211.155	816.769
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	89	-	-	-	19.233	-	-	81.184	100.506
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209.148	2.007	(211.155)	-
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209.148	2.007	(211.155)	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	317.000	-	-	76.270	-	(342)	-	-	-	(9.906)	773.154	(320.085)	81.184	917.275

(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 çevrim farkları.

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

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

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 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 2021	31 Aralık 2020
A.	Esas Faaliyetlere İlişkin Nakit Akışları			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		271.136	355.206
1.1.1	Alınan faizler/kiralama gelirleri		534.146	354.346
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(442.126)	(176.453)
1.1.3	Alınan temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		-	-
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		332.327	322.837
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	5, 26	-	44.385
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(13.347)	(13.755)
1.1.8	Ödenen vergiler		(49.787)	(43.152)
1.1.9	Diğer		(90.077)	(133.002)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim		(2.029.278)	418.037
1.2.1	Factoring alacaklarındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.1	Finansman kredilerindeki net (artış) azalış		-	-
1.2.1	Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış		(1.802.409)	(650.010)
1.2.2	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(499.293)	(311.893)
1.2.3	Factoring borçlarındaki net artış (azalış)		-	-
1.2.3	Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.4	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		-	1.159.956
1.2.5	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.6	Diğer borçlarda net artış (azalış)		272.424	219.984
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.758.142)	773.243
B.	Yatırım Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	7	(668.530)	(159.909)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		68.960	36.972
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(74.463)	(53.631)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan (Kullanılan) Net Nakit Akışı		(674.033)	(176.568)
C.	Finansman Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	11,12	2.341.524	267.190
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	(866.995)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	(2.781)
3.6	Diğer		89.706	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan (Kullanılan) Net Nakit		2.431.320	(602.586)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.696	911
V.	Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)		751	(5.000)
VI.	Dönem Başındaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	3.563	8.563
VII.	Dönem Sonundaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	4.314	3.563

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait kar dağıtım tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem (31/12/2021)	Önceki Dönem (31/12/2020)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	102.102	268.821
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(20.918)	(57.666)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(3.939)	(35.260)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	(16.979)	(22.640)
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (*)	-	-
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	81.184	211.155
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	(2.007)
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(10.457)
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]	81.184	198.691
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	-	198.691
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 (%)	-	-

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden Şirket'in 31 Aralık 2020 itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi gelir/gideri dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 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 2021 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 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 80 kişidir (31 Aralık 2020: 67).

Ödenecek temettü:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 17 Şubat 2022 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2.1.2 Netleştirme/mahsup

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

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.3 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. Muhasebe politikalarında değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak güncellenen “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” uyarınca 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanmıştır. 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla TFRS 9’un uygulanması sebebiyle 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolar 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak verilmemiş olup, bir önceki sene raporlanmış haliyle sunulmuştur.

2.2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarih ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 01.01.2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren “TFRS 9-Finansal Araçlar” standardı , “TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerini almıştır. Şirket 2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelikle beraber ilk uygulama tarihi 1 Ocak 2021 olacak şekilde TFRS 9 uygulama kararı almıştır. Bahse konu standardın uygulanmasına ve etkilerine yönelik açıklamalara aşağıda başlıklar halinde yer verilmiştir.

a) Değer Düşüklüğü Karşılıkları

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31 Aralık 2020	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri 1 Ocak 2021
Birinci Aşama (Beklenen Zarar Karşılıkları)	-	27.570	27.570
İkinci Aşama (Beklenen Zarar Karşılıkları)	-	489.073	489.073
Üçüncü Aşama (Beklenen Zarar Karşılıkları)	127.539	26.560	154.099
Diğer Karşılıklar (*)	152.816	(152.816)	-
Toplam	280.355	390.387	670.742

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar standardına ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak Etkileri

19 Ocak 2017 tarih ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “TFRS 9-Finansal Araçlar” standardının ilgili hükümleri uyarınca önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesi zorunluluğu bulunmamaktadır. Önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi halinde, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 01 Ocak 2021 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerekmektedir. Anılan hususa ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

TFRS 9 uygulamasına geçiş öncesinde geçerli olan mevzuat çerçevesinde ayrılmış özel ve genel karşılıklar iptal edilerek TFRS 9 esaslarına göre beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Bu çerçevede, söz konusu işlemler neticesinde, toplam kiralama işlemleri alacakları karşılıkları üzerinde 390.587 TL’lik gider yönlü net etki yaratmış ve ayrıca beklenen zarar karşılıkları için 70.302 TL’lik ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır.

Bahse konu işlemler neticesinde, geçmiş yıl karında 320.085 TL tutarında azalış meydana gelmiştir.

2.2.3 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

2.2.4 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.

2.2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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

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

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

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

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

a) 2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açından Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>
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>

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

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 muhasebeleşmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

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

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

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

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

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

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

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

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

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

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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 "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 oluştuğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

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

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzerleri

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

İlişkili taraflar

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

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 katlanılan doğrudan başlangıç maliyetleri de aynı şekilde kiralanın varlığın maliyetine dahil edilir ve doğrusal yöntem ile kira süresi boyunca itfa edilir.

Kiralama - Kiracı durumunda Şirket

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

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

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

Faaliyet kiralama işlemleri

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

Kiracı olarak

(i) *Kiralayan konumunda*

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

Kiralayan olarak

(ii) *Kiracı konumunda*

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

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal Araçlar

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

Finansal Kiralama Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

Şirket, "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:

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

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 90 günün üzerinde gecikmesinin olması gerekmektedir.

2020 yılına ait politikalar

Finansal Kiralama Alacakları ve Diğer Alacaklar

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

Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken ancak 240 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayırır.

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

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

Diğer Finansal Varlıklar

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

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Etkin faiz yöntemi:

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

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar:

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı

haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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

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

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal Araçlar (devamı)

Finansal 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 azalır 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 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Yabancı para işlemleri

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

Maddi duran varlıklar

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

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

Maddi varlıkların defter değerleri net 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.

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 ayrılmaktadır.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

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

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

Ertelenmiş vergi

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

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.

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısıyla ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Finansal Yükümlülükler

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler

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

Diğer finansal yükümlülükler

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

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

Kur riski yönetimi kapsamında Şirket, sözleşmeye tabii 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.

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 2021 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası zarar 9.906 TL'dir (31 Aralık 2020: 29.139 TL zarar).

Hisse başına kazanç

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

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

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

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

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

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

2.3.1 TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 zımnî 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.

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 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

3. Bankalar

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	928	3.386	401	3.162
	928	3.386	401	3.162

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

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler, vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

4. Türev Finansal Varlıklar

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Para Swap İşlemleri Gerçeğe Uygun Değer Farkı	44.490	-	8.286	-
	44.490	-	8.286	-

5. Kiralama işlemleri

a. Finansal Kiralama Alacakları:

	31 Aralık 2021
Faaliyet Kiralaması Alacakları	7.128
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	227.919
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	381.425
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	5.846.195
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(1.274.992)
Finansal Kiralama Faiz Reeskontları	103.021
<u>Beklenen Zarar Karşılıkları</u>	(1.017.676)
Aşama 1	(61.082)
Aşama 2	(641.361)
Aşama 3	(315.233)
Net Finansal Kiralama Alacakları	4.273.018
	31 Aralık 2020
Faaliyet Kiralaması Alacakları	3.405
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	92.594
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	175.693
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	3.747.274
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(825.767)
Finansal Kiralama Faiz Reeskontları	98.266
Eksi: Özel Karşılıklar	(127.539)
Net Finansal Kiralama Alacakları	3.163.926

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %17,40, ABD Doları için %6,64 ve Euro için %5,46'dır (31 Aralık 2020: TL için %17,92, ABD Doları için %7,64 ve Euro için %5,95).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2022	2023	2024	2025	2026	2027 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	1.043.362	1.220.604	814.626	609.783	426.350	1.426.157	5.540.882
Kazanılmamış Faiz	(351.877)	(267.624)	(157.622)	(124.883)	(114.236)	(258.750)	(1.274.992)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	691.485	952.980	657.004	484.900	312.114	1.167.407	4.265.890

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi (*)	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz
ABD Doları	77.835	1.010.108	(13.528)	(175.554)
EURO	151.099	2.218.483	(39.924)	(586.171)
TL	-	1.037.299	-	(513.267)
Toplam		4.265.890		(1.274.992)

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi (*)	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz
ABD Doları	79.677	584.872	19.550	143.510
EURO	212.615	1.915.214	54.533	491.228
TL	-	660.435	-	191.029
Toplam		3.160.521		825.767

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

2021 ve 2020 yıllarındaki finansal kiralama alacaklarının faiz dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021 (*)		31 Aralık 2020 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	981.612	2.949.474	595.604	2.415.196
Değişken faizli	55.687	279.117	64.831	84.890
	1.037.299	3.228.591	660.435	2.500.086

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

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

Teminat Bilgileri:	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İpotekler	722.648	467.595
Temlikler	52.309	29.479
Rehin Blokajlar	88.595	39.701
Geri Alım Sözleşmeleri	20.134	5.457
Teminat Mektupları	639	511
Çek Rehini	150	594
Kefalet	2.668.428	1.860.380
	3.552.903	2.403.717

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Finansal Kiralama Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Finansal Kiralama Alacakları, Net
Aşama 1	3.756.353	(61.082)	3.695.271
Aşama 2	1.152.916	(641.361)	511.555
Aşama 3	381.425	(315.233)	66.192
Toplam	5.290.694	(1.017.676)	4.273.018

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

	31 Aralık 2020
150 – 240 gün arası	1.743
241 – 365 gün arası	443
365 gün üzeri	47.532
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	155.917
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(29.942)
	175.693

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla takipteki kiralama alacaklarına ilişkin alacak tutarı ile sınırlanmış teminat değerleri aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Çek Rehni	48.891	74.146
İpotekler	23.391	41.510
Rehin Blokajlar	-	27
Temlikler	-	118
Kefalet	213.968	18.634
	286.250	134.435

Ayrıca söz konusu takipteki kiralama alacaklarına ilişkin karşılık hesaplamasında 92.263 TL (31 Aralık 2020: 26.910 TL) finansal kiralama konusu ekipman dikkate alınmıştır.

Takipteki kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
Önceki Dönem Sonu	-	(152.816)	(127.539)	(280.355)
TFRS9 Açılış Etkisi	(27.570)	(336.257)	(26.560)	(390.387)
Ayrılan karşılık	(55.872)	(314.146)	(88.216)	(458.234)
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri	30.263	34.323	46.714	111.300
Aşamalar Arası Giriş / Çıkış	(7.903)	127.535	(119.632)	-
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar	-	-	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	(61.082)	(641.361)	(315.233)	(1.017.676)

Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Dönem başındaki karşılık	(108.477)
Ayrılan karşılık (Dipnot 28)	(77.478)
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri	44.387
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar (*)	14.029
Dönem Sonundaki Karşılık	(127.539)

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

b. Faaliyet Kiralaması Alacakları:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ticari alacaklar (*)	6.916	3.403
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not 6)	212	2
	7.128	3.405

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla faaliyet kiralaması alacaklarına ait değer düşüklüğü 3.335 TL'dir. (31 Aralık 2020: 1.536 TL)

Faaliyet kiralaması alacakları için yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

	<30 gün	30-60 gün	60-90 gün	90-150 gün	>150 gün	Toplam
31 Aralık 2021 (*)	4.757	498	484	1.388	2.029	9.157
31 Aralık 2020 (*)	2.042	113	32	1.218	1.536	4.941

(*) Değer düşüklüğüne uğramış faaliyet kiralaması alacakları 2.029 TL (31 Aralık 2020: 1.536) ve değer düşüklüğüne uğramamış olan faaliyet kiralaması alacakları 7.128 (31 Aralık 2020: 3.405) TL'dir.

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 2021	31 Aralık 2020
2021	-	134.460
2022	182.977	70.011
2023	85.207	14.952
2024 ve sonrası	28.131	536
	296.315	219.959

Şirket, müşterilerine kiralanmış olduğu araçların 999.135 TL (31 Aralık 2020: 440.312 TL) tutarındaki 2.el değerlerini de faaliyet kiralama taahhütleri altında takip etmektedir. Şirket, ana müşterilerinden ipotek, rehin blokaj sözleşmesi, teminat mektubu, çeki veya senedi talep etmektedir. Toplam ticari alacakların 1.065.389 TL (31 Aralık 2020: 624.940 TL) tutarındaki bölümü alınan ipotekler, rehin blokaj sözleşmeleri, teminat mektupları, çekleri ve senetleri ile garanti altına alınmıştır.

6. İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili Taraflardan Türev Finansal Varlıklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	41.925	1.200
	41.925	1.200

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	156.134	98.459
Deniz Yatırım A.Ş.	1.057	1.499
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	138
Deniz Factoring A.Ş.	1	-
	157.193	100.096

İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Alacakları	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	-	1
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	-	1
	-	2

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

6. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Denizbank Bahreyn,(BAH)

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
TRY	%25,00	31/12/2021-03/01/2022	1.863.593
			1.863.593

Denizbank A.Ş. ~ Bahreyn,(BAH)

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

Denizbank A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
EUR	%2,50	30/12/2021-03/01/2022	587.298
			587.298

Denizbank A.G.

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

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	<u>31 Aralık 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Denizbank A.Ş. - Vadesiz Mevduat	3.772	2.980
Denizbank AG Viyana – Vadesiz Mevduat	45	55
		3.817
		3.035

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri

	<u>1 Ocak- 31 Aralık 2021</u>	<u>1 Ocak- 31 Aralık 2020</u>
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	130	33
Denizbank A.Ş.	17.955	1.237
Deniz Yatırım A.Ş.	248	44
		18.333
		1.314

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

6. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Denizbank AŞ	9.648	7.726
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	245	261
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	269	258
Deniz Faktoring A.Ş.	24	183
Deniz Portföy A.Ş.	247	244
Deniz Yatırım A.Ş.	244	244
	10.677	8.916

İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	2.348	418
	2.348	418

Finansman Giderleri (*)

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Denizbank AG Viyana	(1.776)	(6.599)
Denizbank A.Ş. Bahreyn	(62.936)	(9.319)
Deniz Yatırım A.Ş.	-	(4.167)
Denizbank A.Ş.	(20)	(23.791)
	(64.732)	(43.876)

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

Kambiyo ve Türev İşlem Karları

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	-	285.194
	-	285.194

Kambiyo ve Türev İşlem Zararları

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	86.289	540.582
	86.289	540.582

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

6. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

Genel Yönetim Giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	3.025	2.452
Intertech A.Ş.	72	212
	3.097	2.664

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) 2021 yılı içerisinde 1.740 TL tutarında fayda sağlamıştır (31 Aralık 2020: 3.774 TL).

7. Maddi duran varlıklar

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
<u>Malivet:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	465	368	-	833
Taşıtlar	492.650	666.832	(84.952)	1.074.530
Gayrimenkuller	2.419	-	-	2.419
Özel maliyetler	1.185	-	-	1.185
Binalar(*)	12.617	1.330	(2)	13.945
	509.336	668.530	(84.954)	1.092.912
<u>Birikmiş amortisman:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	(340)	(39)	-	(379)
Taşıtlar	(57.994)	(1.508)	15.995	(43.507)
Gayrimenkuller	(110)	-	-	(110)
Özel maliyetler	(1.178)	(1)	-	(1.179)
Binalar (*)	(4.115)	(2.610)	-	(6.725)
	(63.737)	(4.158)	15.995	(51.900)

Net defter değeri

1.041.012

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

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
<u>Malivet:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	710	39	(284)	465
Taşıtlar	371.036	158.302	(36.688)	492.650
Gayrimenkuller	2.419	-	-	2.419
Özel maliyetler	1.185	-	-	1.185
Binalar (*)	11.050	1.568	-	12.618
	386.400	159.909	(36.972)	509.337

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

7. Maddi duran varlıklar (devamı)

Birikmiş amortisman:

Döşeme ve demirbaşlar	(605)	(19)	284	(340)
Taşıtlar	(37.022)	(28.800)	7.828	(57.994)
Gayrimenkuller	(48)	(62)	-	(110)
Özel maliyetler	(1.177)	(1)	-	(1.178)
Binalar (*)	(1.894)	(2.221)	-	(4.115)
	(40.746)	(31.103)	8.112	(63.737)

Net defter değeri

445.600

8. Maddi olmayan duran varlıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Maliyet (Yazılım)		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	14.628	10.997
Lisanslar	8.487	3.631
31 Aralık Kapanış Bakiyesi	23.115	14.628
İtfa Payı		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(8.075)	(5.547)
Lisanslar	(4.113)	(2.528)
31 Aralık Kapanış Bakiyesi	(12.188)	(8.075)
Net Defter Değeri	10.927	6.553

10. Diğer aktifler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	17.464	384.835	110.989	33.687
Peşin Ödenen Giderler (**)	10.005	-	5.995	-
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (*)	28.965	66.042	10.112	26.054
Diğer ve Sigorta Alacakları	6.117	7.896	8.349	5.218
Sonraki Döneme Devreden KDV	91.191	-	23.400	-
Diğer (***)	3.614	25	464	535
	157.356	458.798	159.309	65.494

(*) Şirket, yaptığı finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan makine ve teçhizat satın almaktadır. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, satın alınmış ve ödemesi yapılmış ancak ödeme planına bağlanmamış makine ve teçhizatların maliyeti ve ek giderleri bu kalemdedir.

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

(***) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer aktifler 258 TL tutarında tevkif edilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2020: 218 TL).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***11. Alınan krediler**

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler				
Kısa Vadeli Krediler	3.018.080	679.165	1.341.884	672.747
Uzun Vadeli Kredilerin Cari Dönem Taksitleri	-	36.468	-	45.702
Toplam Kısa Vadeli Borçlar	3.018.080	715.633	1.341.884	718.449
Uzun Vadeli Krediler				
Uzun Vadeli Kredilerin Uzun Vadeli Taksitleri	-	92.950	-	106.012
Toplam Uzun Vadeli Borçlar	-	92.950	-	106.012
Toplam Borçlar	3.018.080	808.583	1.341.884	824.461

11. Alınan krediler

Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 yıl içinde ödenecekler	3.733.714	2.060.333
1-2 yıl içinde ödenecekler	47.327	50.411
2-3 yıl içinde ödenecekler	29.852	28.466
3-4 yıl içinde ödenecekler	15.770	17.745
4-5 yıl içinde ödenecekler	-	9.390
5 yıl üzeri	-	-
	3.826.663	2.166.345

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2021
TL	%16,35 - %25,50	3.005.813	3.005.813
ABD Doları	%1,66 - %1,66	48	626
EURO	%1,50 - %4,00	48.561	712.994
Kredi faiz reeskontları			14.280
Toplam			3.733.713

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

11. Alınan krediler(devamı)

Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	31 Aralık 2021
EURO	%1,50 - %4,00	6.331	92.950
Toplam			92.950

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

Kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	3.018.080	738.115	1.341.884	721.524
Değişken faizli	-	70.468	-	102.937
	3.018.080	808.583	1.341.884	824.461

12. İhraç edilen menkul kıymetler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Bonolar	928.120	-	267.190	-
İhraç Edilen Tahviller	-	-	-	-
	928.120	-	267.190	-

2021 ve 2020 yılı içerisinde ihraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Basit Faiz	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
25 Ağustos 2021	170.000	16,74%	2 Mart 2022	Peşin iskontolu	Bono
3 Eylül 2021	55.000	18,04%	2 Eylül 2022	Peşin iskontolu	Bono
13 Ekim 2021	252.000	16,97%	9 Şubat 2022	Peşin iskontolu	Bono
27 Ekim 2021	90.000	16,40%	2 Mart 2022	Peşin iskontolu	Bono
10 Kasım 2021	300.000	16,27%	30 Mart 2022	Peşin iskontolu	Bono
24 Kasım 2021	50.000	15,98%	30 Mart 2022	Peşin iskontolu	Bono
	917.000				

(*) Yıllık faiz oranlarını göstermektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

12. İhraç edilen menkul kıymetler (devamı)

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

(*) Yıllık faiz oranlarını göstermektedir.

13. Kiralama işlemlerinden borçlar (net)

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Borçlar (Bina Kira)	14.431	-	16.696	-
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	(3.817)	-	(5.863)	-
	10.614	-	10.833	-

14. Türev finansal yükümlülükler

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Para Swap İşlemleri Gerçeğe Uygun Değer Farkı	112.121	-	-	-
	112.121	-	-	-

15. Diğer yükümlülükler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	64.204	140.829	31.326	35.683
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	33.243	36.547	39.682	13.528
Ödenecek Ücret ve Diğer Gelir Vergisi Stopajı	341	-	777	-
Gider Tahakkukları	124	-	699	-
Ödenecek Sosyal Sigorta Primleri	305	-	357	-
Ödenecek Diğer Vergiler	180	-	117	-
Taahhüt Edilen Finansal Kiralama Alacakları (**)	-	35.234	-	11.091
	98.397	212.610	72.958	60.302

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

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

16. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Farklılıklar</u>		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.064	1.740
Kullanılmamış İzin Karşılığı	363	175
Prim Karşılığı	1.890	250
Diğer Gider Karşılıkları	110	778
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(144.737)	(100.732)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	702.444	21.278
Türev İşlemler	67.631	(8.286)
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	-	152.816
Finansal Araç Değerleme Farkları	106	(2.297)
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(521.267)	(211.840)
Donuk Alacakların Kur Farkı	2.355	497
Peşin Tahsil Edilen Faiz	608	838
Menkul Kıymet Komisyon ile İlgili Düzeltme	(1.416)	(332)
Teminat Mektubu Komisyonu	(610)	(462)
Kullanım Hakkı Varlığı	3.344	2.331
Gider Yazılmayan Özel Karşılık Kur Farkı	(108.631)	(25.463)
Takipteki Alacaklar Fesihlerin Kur Farkı	129.062	44.617
	133.316	(124.092)

	31 Aralık 2021(*)	31 Aralık 2020(*)
--	----------------------	----------------------

Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)

Kıdem Tazminatı Karşılığı	475	348
Kullanılmamış İzin Karşılığı	83	35
Prim Karşılığı	435	50
Diğer Gider Karşılıkları	25	157
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(33.290)	(20.146)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	140.489	4.256
Türev İşlemler	15.555	(1.657)
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	-	30.563
Finansal Araç Değerleme Farkları	21	(459)
Devreden Mali Zarar	-	-
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(105.964)	(42.368)
Donuk Alacakların Kur Farkı	471	99
Peşin Tahsil Edilen Faiz	140	168
Menkul Kıymet Komisyon ile İlgili Düzeltme	(326)	(66)
Teminat Mektubu Komisyonu	(140)	(92)
TFRS Bina Kira	769	466
2020 Yılı Gider Yazılmayan Özel Karşılık Kur Farkı	(24.984)	(5.095)
NPL Fesihlerin Kur farkı 2019	29.684	8.923

Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	23.443	(24.818)
---	---------------	-----------------

Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü) (Net)	23.443	(24.818)
---	---------------	-----------------

(*) 31 Aralık 2020 için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 kullanılmıştır, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında ise ilgili hesabına konu kalemlerin vadeli dikkate alınarak kurumlar vergisi oranları kullanılmıştır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

16. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri (devamı)

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

	2021	2020
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	(24.818)	(3.920)
1 Ocak itibarıyla yeniden düzenlenmiş açılış bakiyesi	70.303	-
Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleşen ertelenmiş vergi	(5.063)	1.508
~ Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kaynaklı	(5.070)	1.478
~ Kıdem kaynaklı	7	30
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(16.979)	(22.406)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	23.443	(24.818)

17. Karşılıklar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	4.316	1.915
Dava Karşılıkları	5.827	1.827
Diğer Karşılıklar (*)	20.314	173.797
	30.457	177.539

(*) 31.12.2020 itibarıyla Finansal Yeniden Yapılandırma çerçeve anlaşması kapsamındaki tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken finansal kiralama alacakları için ayrılan tutar 151.506 TL olup diğer karşılıklar olarak yer almıştır. Bu yıl bu kapsamda ayrılmış karşılıklar Beklenen Zarar Karşılıkları başlığı altında yer almaktadır.

▪ Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı	5,08%	4,16%
Faiz Oranı	24,00%	12,70%
Tahmini maaş/kıdem tazminatı tavanı artış oranı	18,00%	8,20%

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.063	1.740
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	363	175
İkramiye Karşılıkları	1.890	-
	4.316	1.915

Kıdem Tazminatı Karşılığı	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	1.740	1.338
Hizmet Maliyeti	211	194
Faiz maliyeti	221	181
Aktüeryal Kayıp	(82)	151
Dönem içerisinde yapılan ödemeler (-)	(27)	(124)
Dönem Sonu	2.063	1.740

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***17. Karşılıklar (devamı)**

İkramiye Karşılığı	2021	2020
Dönem Başı	-	540
İlave karşılık	2.581	2.368
Ödenen İkramiye	(691)	(2.908)
Dönem Sonu	1.890	-

Kullanılmamış İzin Karşılığı	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı	175	270
Ödenen İzin Karşılığı	(11)	(104)
İlave karşılık	199	9
Dönem Sonu	363	175

18. Cari vergi borcu / (alacağı)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kurumlar Vergisi Karşılığı	3.939	35.260
Peşin Ödenen Vergiler	(49.787)	(43.151)
Kurumlar Vergisi Karşılığı / (Alacağı) (net)	(45.848)	(7.891)

2021	Kurumlar Vergisi Karşılığı/(Alacağı)
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	(7.891)
Dönem Gideri	3.939
Karşılık İptali / Ödeme	(41.896)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	(45.848)

2020	Kurumlar Vergisi Karşılığı/(Alacağı)
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	(26.912)
Dönem Gideri	35.260
Karşılık İptali/Ödeme	(16.239)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık	(7.891)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

19. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

20. Kar yedekleri

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci kanuni yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci kanuni yedek akçe, yıllık net ticari karın %5'i oranında ve ödenmiş sermayenin %20'sine kadar ayrılmaktadır. İkinci yedek akçe ise birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. 24 Mart 2021 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2020 yılı dönem karı olan 211.155 TL'nin geçmiş dönem zararı düşüldükten sonra 198.691 TL tutarındaki kısmının olağanüstü yedek, 10.457 TL tutarındaki kısmının yasal yedek olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

21. Geçmiş yıllar kar veya zararı

Kar payı dağıtımı

31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5228 sayılı "Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işlemi 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 dağıtımını sayılmamaktadır.

Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları ile olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımını ya da zarar mahsubunda kullanılabilir. 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 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 tarihinde ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

22. Yabancı para pozisyonu

31 Aralık 2021	ABD Doları	EURO	CHF	GBP	JPY	Diğer	TL Karşılık
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	94	143	3	1	1	1	3.386
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	77.836	151.099	-	-	-	-	3.228.591
Diğer Aktifler	4.080	27.642	-	-	-	-	458.798
Aktif Toplamı	82.010	178.884	3	1	1	1	3.690.775
Alınan Krediler	48	55.030	-	-	-	-	808.583
Diğer Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5.539	9.585	-	-	-	-	212.610
Pasif Toplamı	5.587	64.615	-	-	-	-	1.021.193
Net Bilanço Pozisyonu	76.423	114.269	3	1	1	1	2.669.582
Bilanço Dışı Pozisyon (Türev İşlemler)	(72.300)	(128.800)	-	-	-	-	(2.961.046)
Net Yabancı Para Pozisyonu (*)	4.123	(14.531)	3	1	1	1	(291.464)

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

31 Aralık 2020	ABD Dolar	EURO	CHF	GBP	JPY	Diğer	TL Karşılık
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	83	280	3	-	10	1	3.162
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	79.851	212.473	-	-	-	-	2.500.086
Diğer Aktifler	4.320	3.750	-	-	-	-	65.494
Aktif Toplamı	84.254	216.503	3	-	10	1	2.568.742
Alınan Krediler	2.336	89.623	-	-	-	-	824.461
Diğer Karşılıklar	3.437	3.894	-	-	-	-	60.302
Diğer Yükümlülükler	-	16.819	-	-	-	-	151.506
Pasif Toplamı	5.773	110.336	-	-	-	-	1.036.269
Net Bilanço Pozisyonu	78.481	106.168	3	-	10	1	1.532.473
Bilanço Dışı Pozisyon (Türev İşlemler)	(78.750)	(116.400)	-	-	-	-	(1.626.584)
Net Yabancı Para Pozisyonu (*)	(269)	(10.232)	3	-	10	1	(94.111)

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

23. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket tarafından kar/ otoritelerine ve bankalara verilmiş 1.110.133 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 590.060 TL teminat mektubu bulunmaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış 26.296 TL (31 Aralık 2020: 34.267 TL) tutarında dava bulunmakta olup ekli finansal tablolarda bu davalara ilişkin 5.827 TL karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2020: 1.827 TL).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

23. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler (devamı)

Türev işlemleri:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Vadeli Döviz Alım İşlemleri: TL	2.845.600	2.845.600	1.637.267	1.637.267
	2.845.600	2.845.600	1.637.267	1.637.267
Vadeli Döviz Satım İşlemleri: EURO	128.800	1.891.080	116.400	1.048.520
	128.800	1.891.080	116.400	1.048.520
Vadeli Döviz Satım İşlemleri: USD	77.300	1.001.161	78.750	578.064
	77.300	1.001.161	78.750	578.064
Futures Satım İşlemleri: TL	68.805	68.805	-	-
	68.805	68.805	-	-
Futures Alım İşlemleri: USD	5.000	68.805	-	-
	5.000	68.805	-	-
		31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	
		TL	TL	
Döviz Alım İşlemleri Vade Analizi:				
Kısa Vadeli		2.912.405	1.637.267	
Uzun Vadeli		-	-	
		2.912.405	1.637.267	
Döviz Satım İşlemleri Vade Analizi:				
Kısa Vadeli		2.961.046	1.626.584	
Uzun Vadeli		-	-	
		2.961.046	1.626.584	

24. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	359.485	230.827
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	210.832	152.970
	570.317	383.797

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

25. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Faaliyet Kiralaması Giderleri	(60.793)	(37.979)
Personel Giderleri	(16.127)	(13.661)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(15.947)	(10.521)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(8.271)	(33.622)
Danışmanlık Giderleri	(572)	(457)
Bilgi İşlem Giderleri	(793)	(402)
Kıdem Karşılığı Gideri	(432)	(251)
Araç ve Seyahat Giderleri	(192)	(154)
	(103.127)	(97.047)

26. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin KDV hariç ücretlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Raporlama Dönemine ait Bağımsız Denetim Ücreti	(150)	(130)
	(150)	(130)

27. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Kambiyo İşlemlerinden Karlar	2.488.286	1.472.225
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	501.762	293.648
Bankalardan Alınan Faizler	1.331	496
Diğer	116.080	132.178
	3.107.459	1.898.547

28. Finansman giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(258.321)	(119.373)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(144.909)	(57.362)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(15.855)	(10.886)
Diğer	(2.765)	(2.781)
	(421.850)	(190.402)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

29. Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar

	1 Ocak - 31 Aralık 2021			Toplam
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	
Beklenen Zarar Karşılıkları(Dipnot 5)	(33.512)	(152.288)	(161.134)	(346.934)
	(33.512)	(152.288)	(161.134)	(346.934)
				1 Ocak- 31 Aralık 2020
Özel Karşılık Giderleri (Dipnot 5)				(77.478)
Diğer Karşılık Giderleri (*)				(55.529)
				(133.007)

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

30. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Kambiyo İşlemlerinden Zararlar	(1.685.832)	(1.014.259)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(1.007.847)	(549.035)
Diğer	(10.084)	(29.773)
	(2.703.763)	(1.593.067)

31. Vergiler

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(3.939)	(35.260)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(16.979)	(22.406)
	(20.918)	(57.666)

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir.

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 30 Aralık 2021	1 Ocak- 30 Aralık 2020
Vergi öncesi kar	102.102	268.821
Vergi oranı	%25	%22
Vergi etkisi	(25.526)	(59.141)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler (net)	4.608	1.475
	(20.918)	(57.666)

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

31. Vergiler (devamı)

Kurumlar Vergisi

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında (31 Aralık 2020: %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

22 Nisan 2021 tarihli 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” un 11. Maddesi’nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na “Geçici Madde 13” eklenmiştir. 1’inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %23 olarak 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için uygulanmaktadır. ,

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

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

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

Gelir Vergisi Stopajı

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

32. Hisse başına kazanç

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

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

Bulunmamaktadır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

34. 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 2021	31 Aralık 2020
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Nakit, Nakit Benzerleri Ve Merkez Bankası	4.314	3.563
Türev Finansal Varlıklar	44.490	8.286
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.273.018	3.163.926
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Türev Finansal Yükümlülükler	(112.121)	-
Diğer Yükümlülükler (*)	(310.181)	(132.096)
Alınan Krediler	(3.826.663)	(2.166.345)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(928.120)	(267.190)

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 826 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 1.251 TL).

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

Şirket bu risklerin etkilerini azaltmak ve bunlara karşı finansal riskten korunmak amacıyla türev ürün niteliğindeki finansal araçlar kullanmaktadır. Şirket'in 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.

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler

(e) Piyasa Riski

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

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

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

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

(f) Kur Riski Yönetimi

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

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

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket'in maruz kaldığı kur riskleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
USD	12,9775	7,3405
EUR	14,6823	9,0079
CHF	14,1207	8,2841
GBP	17,4530	9,9438

	31 Aralık 2021			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	99.178	(99.178)	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(93.827)	93.827	-	-
3 - ABD Doları net etki (1 + 2)	5.351	(5.351)	-	-
4 - Euro net varlık / yükümlülük	167.773	(167.773)	-	-
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	(189.108)	189.108	-	-
6 - Euro net etki (4 + 5)	(21.335)	21.335	-	-
TOPLAM (3 + 6)	(15.984)	15.984	-	-

	31 Aralık 2020			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	57.609	(57.609)	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(57.806)	57.806	-	-
3 - ABD Doları net etki (1 + 2)	(197)	197	-	-
4 - Euro net varlık / yükümlülük	95.635	(95.635)	-	-
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	(104.852)	104.852	-	-
6 - Euro net etki (4 + 5)	(9.217)	9.217	-	-
TOPLAM (3 + 6)	(9.414)	9.414	-	-

Vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri ve döviz takasları

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

31 Aralık 2021 itibarıyla, vadeli döviz kuru işlem sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen gerçekleşmemiş net 67.631 TL zarar bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 8.286 TL kar).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

Faiz Pozisyonu Tablosu

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Vadeli Mevduat	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	3.931.086	3.022.404
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	3.756.195	2.063.408
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	928.120	257.067
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	334.804	149.899
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	70.468	102.937
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-

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

Şirket'in değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 3.348 TL (31 Aralık 2020: 1.499 TL) artacaktır.

Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 705 TL (31 Aralık 2020: 1.029 TL) artacaktır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
	%	%
Turizm	27,41	22,85
İnşaat	9,71	14,56
Tekstil Sanayi	6,26	1,43
Toptan ve Perakende Ticaret	5,34	6,95
Finans	3,69	5,32
Makine ve Teçhizat	3,60	4,30
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,07	3,65
Gıda ve Meşrubat Sanayi	1,82	2,34
Tarım ve Hayvancılık	1,58	1,32
Metal Ana Sanayi	1,38	1,01
Petrol Rafineri Ürünleri	1,31	3,17
Karayolu Taşımacılığı	1,25	0,93
Emlak Komisyonculuğu	1,01	1,01
Diğer	32,57	31,16
	100,00	100,00

Finansal kiralama alacaklarının ekipman bazında dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
	%	%
Gayrimenkul	40,20	53,04
Yenilenebilir Kaynaklı Elektrik Enerjisi Üretim Ekipmanları	18,29	12,75
Makine ve Ekipmanlar	8,26	6,6
Elektronik ve Optik Cihazlar	6,07	1,23
İş ve İnşaat Makineleri	5,33	5,41
Tarım ve Hayvancılık Makineleri	3,78	2,82
Metal İşleme Makineleri	3,38	1,86
Matbaacılık ve Kağıt İşleme Makineleri	3,12	2,93
Bilgi İşlem ve Büro Sistemleri	2,87	1,39
Tekstil Makineleri	2,25	2,92
Sağlık Sektörü ve Estetik Ekipmanları	1,82	2,95
Gemiler ve Suda Yüzen Taşıt Ve Araçlar	1,56	0,71
Diğer	3,07	5,39
	100,00	100,00

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

31 Aralık 2021	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 (*)	157.193	4.115.825	4.314	-	44.490
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3.884.584	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	157.193	4.752.076	4.314	-	44.490
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3.552.903	-	-	-
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	-	(636.251)	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	381.425	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(1.017.676)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	286.250	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

31 Aralık 2020	Kiralama Alacakları			Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	100.096	3.063.830	3.563	45.142	8.286
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.637.208	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	100.096	3.015.676	3.563	45.142	8.286
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.403.717	-	-	-
B. Koşulları yeniden görülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	99.056	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	48.154	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	175.693	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(127.539)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	134.435	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

34. 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 2021 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

31 Aralık 2021

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	3.826.663	3.838.415	3.687.303	40.462	110.650	-
Diğer Yükümlülükler (*)	310.181	310.181	310.181	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	928.120	928.120	928.120	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	5.064.964	5.076.716	4.925.604	40.462	110.650	-

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

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

31 Aralık 2020

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	2.166.345	2.190.740	1.269.713	808.681	112.346	-
Diğer Yükümlülükler (*)	132.009	132.009	132.009	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	267.190	267.190	267.190	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	2.565.544	2.589.939	1.668.912	808.681	112.346	-

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

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

**31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

31 Aralık 2021

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş /çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 – 12 ay arası (II)	1 – 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	2.912.405	2.912.405	2.912.405	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(2.961.046)	(2.961.046)	(2.961.046)	-	-	-

31 Aralık 2020

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş /çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	1.637.267	1.637.267	1.637.267	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(1.626.584)	(1.626.584)	(1.626.584)	-	-	-

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

31 Aralık 2021	Alın satım amaçlı finansal varlıklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar & Bağı 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	-	-	4.314	-	4.314	4.314
Türev Finansal Varlıklar	44.490	-	-	-	44.490	44.490
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar(*)	-	-	-	4.079.365	4.079.365	4.731.127
<u>Finansal yükümlülükler</u>						
Türev Finansal Yükümlülükler	112.121	-	-	-	112.121	112.121
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	310.181	310.181
Alınan Krediler	-	-	-	-	3.826.663	3.828.322
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	928.120	928.120

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

31 Aralık 2020	Alım satım amaçlı finansal 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	-	45.142	3.563	-	-	48.705
Türev Finansal Varlıklar	8.286	-	-	-	8.286	8.286
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar(*)	-	-	-	3.074.409	3.074.409	3.195.944
<u>Finansal yükümlülükler</u>						
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	142.842	-	142.842	142.842
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	2.166.345	-	2.166.345	2.126.305
Alınan Krediler	-	-	267.190	-	267.190	261.758
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-

(*) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar içerisinde yer alan, 89.517 TL tutarındaki fesih olan işlemler bu tabloya dahil edilmemiştir.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

31 Aralık 2021 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

Finansal Araçlar	31 Aralık 2021	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan				
Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar/(yükümlülükler), net	67.631	-	67.631	-

31 Aralık 2020 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

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

Birinci Seviye :Varlık ya da yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri bulunurken aktif piyasada işlem gören borsa fiyatından değerlendirilmesini ifade etmektedir.

İkinci Seviye :Varlık ya da yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri bulunurken birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka piyasada gözlemlenen fiyatının bulunması halinde, söz konusu piyasa fiyatından değerlendirilmesini ifade etmektedir.

Üçüncü Seviye :Varlık ya da yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin bulunmasında piyasada gözlemlenebilir bir veriye dayanmayan verilere dayanılarak değerlendirilmesini ifade etmektedir.

35. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket, 12 Ocak 2022 tarihinde 100.000 TL nominal tutarda 84 gün vadeli %22,25 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Şirket, 9 Şubat 2022 tarihinde 251.000 TL nominal tutarda 98 gün vadeli %18,95 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.