

DENİZ FİNANSAL KİRALAMA
ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR
VE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ('SBDS') 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

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

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Temmuz 2024

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Bilanço (Finansal Durum Tablosu).....	1-2
Nazım Hesap Kalemleri	3
Kar Veya Zarar Tablosu.....	4
Kar Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	5
Özkaynak Değişim Tablosu	6
Nakit Akış Tablosu	7
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	8-56

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

VARLIKLAR		Dipnot	Sırlı denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	3	29.089	43.915	73.004	147.198	38.112	185.310
II.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan							
	Finansal Varlıklar (Net)	4	2.247.031	-	2.247.031	1.782.238	-	1.782.238
III.	Türev Finansal Varlıklar	5	-	70.271	70.271	-	52.112	52.112
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire							
	Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
IV.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar							
	(Net)	6	5.714.078	9.455.139	15.169.217	5.044.013	7.474.057	12.518.070
V.	Factoring Alacakları							
5.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.1	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		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)	6	5.771.312	7.770.717	13.542.029	5.015.992	6.046.319	11.062.311
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		8.705.588	8.963.061	17.668.649	7.154.974	6.990.677	14.145.651
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		62.281	-	62.281	34.236	-	34.236
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(2.996.557)	(1.192.344)	(4.188.901)	(2.173.218)	(944.358)	(3.117.576)
	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal							
	Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	6	198.393	2.288.872	2.487.265	286.947	2.126.440	2.413.387
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	(255.627)	(604.450)	(860.077)	(258.926)	(698.702)	(957.628)
5.7	Ortaklık Yatırımları	8	29.500	-	29.500	29.500	-	29.500
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağı Ortaklıklar (Net)		29.500	-	29.500	29.500	-	29.500
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar (Net)	9	6.930.464	-	6.930.464	5.461.831	-	5.461.831
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	10	38.360	-	38.360	28.021	-	28.021
IX.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	Cari Dönem Vergi Varlığı	19	7.708	-	7.708	64.192	-	64.192
XI.	Ertelenmiş Vergi Varlığı	17	-	-	-	-	-	-
XII.	Diğer Aktifler	11	882.045	1.558.981	2.441.026	986.452	732.830	1.719.282
	Ara Toplam		15.878.275	11.128.306	27.006.581	13.543.445	8.297.111	21.840.556
XIII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere							
	İlişkin Varlıklar (Net)		6.833	-	6.833	74.554	-	74.554
13.1	Satış Amaçlı		6.833	-	6.833	74.554	-	74.554
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		15.885.108	11.128.306	27.013.414	13.617.999	8.297.111	21.915.110

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal Durum Tablosu (Bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Alınan Krediler	12	6.426.364	9.915.681	16.342.045	5.348.802	7.409.477	12.758.279
II.	Factoring Borçları		-	-	-	-	-	-
III.	Tasarruf Fon Havuzundan Borçlar		-	-	-	-	-	-
IV.	Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	14	11.422	-	11.422	8.196	-	8.196
V.	İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	13	990.023	-	990.023	1.470.493	-	1.470.493
VI.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII.	Türev Finansal Yükümlülükler	15	1.586	-	1.586	1.001	-	1.001
VIII.	Karşılıklar	18	40.723	-	40.723	45.190	-	45.190
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		20.727	-	20.727	20.121	-	20.121
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		19.996	-	19.996	25.069	-	25.069
IX.	Cari Vergi Borcu	19	-	-	-	-	-	-
X.	Ertelenmiş Vergi Borcu	17	122.901	-	122.901	4.798	-	4.798
XI.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XII.	Diğer Yükümlülükler	16	298.527	1.052.667	1.351.194	286.383	1.203.923	1.490.306
Ara Toplam			7.891.546	10.968.348	18.859.894	7.164.863	8.613.400	15.778.263
XIII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	Özkaynaklar		8.153.520	-	8.153.520	6.136.847	-	6.136.847
14.1	Ödenmiş Sermaye	20	3.450.000	-	3.450.000	3.450.000	-	3.450.000
14.2	Sermaye Yedekleri	21	76.270	-	76.270	76.270	-	76.270
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		76.270	-	76.270	76.270	-	76.270
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2.965)	-	(2.965)	(2.965)	-	(2.965)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri	21	2.613.542	-	2.613.542	64.315	-	64.315
14.5.1	Yasal Yedekler		190.861	-	190.861	63.400	-	63.400
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.422.681	-	2.422.681	915	-	915
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		2.016.673	-	2.016.673	2.549.227	-	2.549.227
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	23	-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2.016.673	-	2.016.673	2.549.227	-	2.549.227
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			16.045.066	10.968.348	27.013.414	13.301.710	8.613.400	21.915.110

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	Riski Üstlenilen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
II	Riski Üstlenilmeyen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III	Tasarruf Finansman Sözleşmeleri İşlemleri		-	-	-	-	-	-
IV	Alınan Teminatlar		44.952.821	295.500.013	340.452.834	37.058.935	245.514.769	282.573.704
V	Verilen Teminatlar	24	6.401.954	-	6.401.954	3.562.087	-	3.562.087
VI	Taahhütler		13.920.992	5.202.070	19.123.062	10.106.091	2.088.260	12.194.351
6.1	Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabılır taahhütler		13.920.992	5.202.070	19.123.062	10.106.091	2.088.260	12.194.351
6.2.1	Kiralama taahhütleri		13.920.992	5.202.070	19.123.062	10.106.091	2.088.260	12.194.351
6.2.1.1	Finansal kiralama taahhütleri		986.241	5.202.070	6.188.311	1.361.698	2.088.260	3.449.958
6.2.1.2	Faaliyet kiralama taahhütleri		12.934.751	-	12.934.751	8.744.393	-	8.744.393
6.2.2	Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII	Türev Finansal Araçlar	24	353.335	3.206.832	3.560.167	99.138	2.817.280	2.916.418
7.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
	Gerçeğe uyum değer riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
7.1.1	İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
7.1.3	İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım satım amaçlı işlemler		353.335	3.206.832	3.560.167	99.138	2.817.280	2.916.418
7.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap alım satım işlemleri		353.335	3.206.832	3.560.167	99.138	2.817.280	2.916.418
7.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII	Emanet Kıymetler		1.265	6.443	7.708	1.277	5.799	7.076
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			65.630.367	303.915.358	369.545.725	50.827.528	250.426.108	301.253.636

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Kar veya Zarar Tablosu

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

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem	Sınırlı denetimden geçmemiş Cari Dönem	Sınırlı denetimden geçmemiş Önceki Dönem
	Dipnot	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2023
GELİR ve GİDER KALEMLERİ					
I. Esas Faaliyet Gelirleri		2.692.938	952.269	1.419.579	545.181
Factoring Gelirleri		-	-	-	-
1.1 Faktoring alacaklarından alınan faizler		-	-	-	-
1.1.1 İskontolu		-	-	-	-
1.1.2 Diğer		-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1 İskontolu		-	-	-	-
1.2.2 Diğer		-	-	-	-
Finansman Kredilerinden Gelirler		-	-	-	-
1.3 Finansman kredilerinden alınan faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
Kiralama Gelirleri	25	2.692.938	952.269	1.419.579	545.181
1.5 Finansal kiralama gelirleri		1.793.411	612.058	906.382	360.806
1.6 Faaliyet kiralama gelirleri		899.527	340.211	513.197	184.375
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
Tasarruf Finansman Gelirleri		-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. Finansman Giderleri (-)	28	(2.014.470)	(668.677)	(1.103.451)	(369.770)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(1.640.987)	(539.324)	(943.291)	(328.364)
2.3 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler		-	-	-	-
2.4 Finansal kiralama giderleri		(1.853)	(1.624)	(1.294)	(758)
2.5 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(324.524)	(103.525)	(133.464)	(29.315)
2.6 Diğer faiz giderleri		-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(47.106)	(24.204)	(25.402)	(11.333)
III. Brüt K/Z (I-II)		678.468	283.592	316.128	(175.411)
IV. Esas Faaliyet Giderleri (-)	26	(454.088)	(183.400)	(235.158)	(93.454)
4.1 Personel giderleri		(93.413)	(37.674)	(45.699)	(15.916)
4.2 Kıdem tazminatı karşılığı gideri		(84)	(1.316)	(84)	-
4.3 Araştırma geliştirme giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel işletme giderleri		(55.230)	(25.997)	(27.547)	(15.301)
4.5 Diğer		(305.361)	(118.413)	(161.828)	(62.237)
V. Brüt Faaliyet K/Z (III+IV)		224.380	100.192	80.970	81.957
VI. Diğer Faaliyet Gelirleri	27	3.347.880	4.063.232	1.224.815	3.098.656
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		7.928	-	2.280	-
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		468.856	124.496	261.202	71.352
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı	27	21.796	24.108	6.726	3.033
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		1.317.409	2.938.345	370.823	2.432.053
6.7 Diğer		1.531.891	976.283	583.784	592.218
VII. Karşılık Giderleri (-)	29	(87.794)	(201.325)	(29.346)	(150.267)
7.1 Özel karşılıklar		-	-	-	-
7.2 Beklenen zarar karşılıkları		(87.794)	(201.325)	(29.346)	(150.267)
7.3 Genel karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. Diğer Faaliyet Giderleri (-)	29	(1.339.628)	(2.568.546)	(497.956)	(2.087.867)
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		(110.765)	(491.672)	(109.256)	(465.684)
8.5 Kambiyo işlemleri zararı		(1.121.448)	(2.062.215)	(363.980)	(1.614.106)
8.6 Diğer		(107.415)	(14.659)	(24.720)	(8.077)
IX. Net Faaliyet K/Z (V+...+VIII)		2.144.838	1.393.553	778.483	942.479
X. Birleşme İşlemi Sonrasında Gelir Olarak Kaydedilen Fazlalık Tutarı		-	-	-	-
XI. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklardan Kâr/Zarar		-	-	-	-
XII. Net Parasal Pozisyon Kârı/Zararı		-	-	-	-
XIII. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (IX+X+XI)		2.144.838	1.393.553	778.483	942.479
XIV. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	31	(128.165)	(325.384)	(119.089)	(212.048)
14.1 Cari vergi karşılığı		(10.062)	(134.642)	(10.062)	(146.232)
14.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(118.103)	(190.742)	(109.027)	(65.816)
14.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)	16	-	-	-	-
XV. Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z (XIII±XIV)		2.016.673	1.068.169	659.394	730.431
XVI. Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler		-	-	-	-
16.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XVII. Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)		-	-	-	-
17.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
17.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XVIII. Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX. Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)		-	-	-	-
19.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-	-	-
XX. Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. Net Dönem Karı/Zararı (XV+XX)		2.016.673	1.068.169	659.394	730.431
Hisse başına kâr / zarar (Tam TL)		-	-	-	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren döneme ait Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş önceki dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak -30 Haziran 2023
I. Dönem Karı/Zararı		2.016.673	1.068.169
II. Diğer Kapsamlı Gelirler		-	1.490
2.1 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		-	(1.641)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	(2.188)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	17	-	547
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	3.131
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		-	3.832
2.2.3 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	17	-	(701)
III. Toplam Kapsamlı Gelir (I+II)		2.016.673	1.069.659

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren döneme 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
ÖNCEKİ DÖNEM (30 Haziran 2023)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(3.331)	-	-	-	(3.131)	534.253	-	663.062	1.584.123
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	317.000	-	-	76.270	-	(3.331)	-	-	-	(3.131)	534.253	-	663.062	1.584.123
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.641)	-	-	-	3.131	-	-	1.068.169	1.069.659
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663.062	-	(663.062)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	663.062	-	(663.062)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		317.000	-	-	76.270	-	(4.972)	-	-	-	-	1.197.315	-	1.068.169	2.653.782
CARİ DÖNEM (30 Haziran 2024)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.450.000	-	-	76.270	-	(2.965)	-	-	-	-	64.315	-	2.549.227	6.136.847
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	3.450.000	-	-	76.270	-	(2.965)	-	-	-	-	64.315	-	2.549.227	6.136.847
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.016.673	2.016.673
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.549.227	-	(2.549.227)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.549.227	-	(2.549.227)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)		3.450.000	-	-	76.270	-	(2.965)	-	-	-	-	2.613.542	-	2.016.673	8.153.520

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi tarihinde sona eren döneme ait Nakit Akış Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

		Sınırlı denetimden geçmiş cari dönem	Sınırlı denetimden geçmiş önceki dönem
	Dipnot	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
A. Esas Faaliyetlere İlişkin Nakit Akışları			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.136.682	1.236.718
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		2.596.200	891.452
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.934.727)	(690.559)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		-	-
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		2.023.129	1.041.414
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar		42.194	78.948
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(88.709)	(37.124)
1.1.8 Ödenen vergiler		(17.770)	(52.581)
1.1.9 Diğer		(483.635)	5.168
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim		(3.957.617)	1.731.889
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.2 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış		(2.596.580)	(2.546.493)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(1.173.824)	522.612
1.2.6 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.9 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(48.777)	1.305.298
1.2.10 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.11 Diğer borçlarda net artış (azalış)		(138.436)	2.450.472
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.820.935)	2.968.607
B. Yatırım Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve iş ortaklıkları		-	-
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve iş ortaklıkları		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	9,10	(1.861.999)	(1.113.558)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		398.233	127.510
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		67.721	-
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.7 Satın alınan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar		-	-
2.8 Satılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		(18.547)	(5.200)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan (Kullanılan) Net Nakit Akışı		(1.414.592)	(991.248)
C. Finansman Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	12,13	4.378.883	70.000
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(1.247.000)	(2.015.000)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(10.594)	(5.297)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan (Kullanılan) Net Nakit		3.121.289	(1.950.297)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.932	6.789
V. Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		(112.306)	33.851
VI. Dönem Başındaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	185.310	13.363
VII. Dönem Sonundaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	73.004	47.214

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

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

30 Haziran 2024 itibarıyla Şirket, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'na bağlı olup en büyük hissedarları %99,99 oranında Denizbank A.Ş.'dir.

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 112 kişidir (31 Aralık 2023: 106).

Ödenecek temettü:

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 22 Temmuz 2024 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir.

2.1.2 Netleştirme/mahsup

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.4 Kullanılan para birimi

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

2.2.1 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir. Bu çerçevede 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Bu çerçevede 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2.2 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

2.2.3 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklikler</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

a) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TSRS 1 *Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler*

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

TSRS 2 *İklimle İlgili Açıklamalar*

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TMS 21 (Değişiklikler)	<i>Takas Edilebilirliğin Bulunmaması</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

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

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TMS 21 (Değişiklikler) Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Bu değişiklikler, bir para biriminin ne zaman değiştirilebilir olduğunu ve olmadığında döviz kurunun nasıl belirleneceğini belirlemeye yönelik rehberlik içermektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

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 kiralanan varlığın maliyetine dâhil edilir ve doğrusal yöntem ile kira süresi boyunca itfa edilir.

Kiralama - Kiracı durumunda Şirket

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

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

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

Faaliyet kiralama işlemleri

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

Kiracı olarak

(i) Kiralayan konumunda

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

Kiralayan olarak

(ii) Kiracı konumunda

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(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:

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

Aşama 3:

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devamı)

Diğer Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Etkin faiz yöntemi:

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

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıklar:

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

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 ölçülememiği 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.

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar(devam)

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

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

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

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

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

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

Hasılat

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

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

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

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

Borçlanma maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar

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

Çalışanlara sağlanan faydalar

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

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

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Ertelenmiş vergi

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihleri itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış 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 17).

Kurumlar vergisi oranı, 7456 sayılı "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca, 2023 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Şirket tarafından 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır. Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 30 Haziran 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

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

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

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

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

Sermaye ve temettüleri

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devam)

Türev finansal araçlar

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

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

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

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

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

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

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

Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm borçları düştükten 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.

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devamı)

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.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Muhasebesi

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla riskten korunma muhasebesine konu finansal kiralama alacakları donuk alacak olarak sınıflanmış olup gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkinliğini yitirmiş ve durdurulmuştur. 30 Haziran 2024 tarih itibarıyla Riskten korunma muhasebesine konu finansal kiralama alacakları üzerinde takip edilen 18.549 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı ilgili riskten korunma muhasebesi işleminin vadesine göre amortisman yöntemi ile eritilecektir.

Pay başına kazanç

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti(devamı)

Raporlama tarihinden sonraki olaylar

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

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

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

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

2.3.1 TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

- 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.

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

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

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

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

Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar üzerindeki değer düşüklükleri

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Bankalar

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	9.066	43.915	147.198	38.112
Vadeli Mevduat	20.000	-	-	-
Vadeli Mevduat Reeskont	23	-	-	-
Toplam	29.089	43.915	147.198	38.112

Vadeli mevduatın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Haziran 2024</u>
TL	%43,00	1 Temmuz 2024	20.000

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Yatırım Fonu(*)	2.247.031	-	1.782.238	-
Toplam	2.247.031	-	1.782.238	-

(*)Deniz portföy'ün kurduğu fonlardan oluşmaktadır.

5. Türev Finansal Varlıklar/Yükümlülükler

30 Haziran 2024	Nominal	Gerçeğe Uygun	
		Varlıklar	Yükümlülükler
<u>Alım-satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>			
Swap Para Alım Satım İşlemleri	704.619	-	1.586
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	2.855.548	70.271	-
Toplam	3.560.167	70.271	1.586

31 Aralık 2023	Nominal	Gerçeğe Uygun	
		Varlıklar	Yükümlülükler
<u>Alım-satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>			
Swap Para Alım Satım İşlemleri	196.860	-	1.001
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	2.719.558	52.112	-
Toplam	2.916.418	52.112	1.001

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***6. Kiralama işlemleri****a. Finansal Kiralama Alacakları:**

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Faaliyet Kiralaması Alacakları	62.281	34.236
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	74.622	23.210
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	2.487.265	2.413.387
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	17.120.290	13.770.097
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(4.188.901)	(3.117.576)
Finansal Kiralama Faiz Reeskontları	473.737	352.344
Beklenen Zarar Karşılıkları	(860.077)	(957.628)
Aşama 1	(50.408)	(39.825)
Aşama 2	(205.274)	(345.880)
Aşama 3	(604.395)	(571.923)
Net Finansal Kiralama Alacakları	15.169.217	12.518.070

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %44,7 ABD Doları için %7,4 ve Euro için %8,0'dır (31 Aralık 2023: TL için %40,00, ABD Doları için %7,1 ve Euro için %7,3).

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2024	2025	2026	2027	2028	2029 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Net) (*)	7.179.665	6.435.557	3.152.805	1.444.749	409.129	673.932	19.295.837
Kazanılmamış Faiz	(1.431.252)	(1.510.274)	(644.760)	(256.384)	(121.788)	(224.443)	(4.188.901)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	5.748.413	4.925.283	2.508.045	1.188.365	287.341	449.489	15.106.936

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

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

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***6. Kiralama işlemleri (devamı)**

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi (*)	Anapara Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz Döviz		
	Anapara(Net)	Tutarı	Kazanılmamış Faiz	
ABD Doları	63.081	2.070.717	(7.143)	(234.489)
EURO	244.155	8.576.765	(27.267)	(957.855)
TL	-	8.648.355	-	(2.996.557)
Toplam		19.295.837		(4.188.901)

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

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

Döviz Cinsi (*)	Anapara Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz Döviz		
	Anapara (Net)	Tutarı	Kazanılmamış Faiz	
ABD Doları	71.667	2.109.753	(8.517)	(250.735)
EURO	193.672	6.308.663	(21.294)	(693.623)
TL	-	7.182.994	-	(2.173.218)
Toplam		15.601.410		(3.117.576)

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

2024 ve 2023 yıllarındaki net finansal kiralama alacaklarının faiz dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024 (*)		31 Aralık 2023 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	8.511.819	9.664.188	7.074.761	7.484.731
Değişken faizli	136.536	983.294	108.233	933.685
Toplam	8.648.355	10.647.482	7.182.994	8.418.416

(*) 62.281 TL tutarındaki faaliyet kiralama alacakları toplama dahil değildir. (31 Aralık 2023: 34.236 TL)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***6. Kiralama işlemleri (devamı)**

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

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
İpotekler	239.130	231.937
Temlikler	33.853	27.771
Rehin Blokaajlar	14.080	16.879
Teminat Mektupları	39.433	49.233
Kefalet	11.480.530	9.442.335
Toplam	11.807.026	9.768.155

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024 (*)	Finansal Kiralama Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Finansal Kiralama Alacakları, Net
Aşama 1	12.855.180	(50.408)	12.804.772
Aşama 2	624.568	(205.274)	419.294
Aşama 3	2.487.265	(604.395)	1.882.870
Toplam	15.967.013	(860.077)	15.106.936

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

31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla takipteki kiralama alacaklarını beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Finansal Kiralama Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Finansal Kiralama Alacakları, Net
Aşama 1	9.894.000	(39.825)	9.854.174
Aşama 2	1.134.076	(345.880)	788.196
Aşama 3	2.413.388	(571.923)	1.841.464
Toplam	13.441.464	(957.628)	12.483.834

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

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla takipteki kiralama alacaklarına ilişkin alacak tutarı ile sınırlandırılmış teminat değerleri aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Çek Rehni	-	-
İpotekler	760	742
Kefalet	2.318.025	2.244.285
Teminat Mektupları	75.577	51.175
Toplam	2.394.362	2.296.202

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***6. Kiralama işlemleri (devamı)**

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla takipteki kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Beklenen Zarar Karşılığı Hareket Tablosu:	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
Önceki Dönem Sonu	(39.825)	(345.880)	(571.923)	(957.628)
Ayrılan karşılık	(20.009)	(37.201)	(30.584)	(87.794)
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri	12.982	210.310	42.194	265.486
Aşamalar Arası Giriş / Çıkış	(1.087)	(13.061)	14.148	-
TFRS Kur Farkı	(2.469)	(19.442)	(33.083)	(54.994)
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar	-	-	(25.147)	(25.147)
Dönem Sonundaki Karşılık	(50.408)	(205.274)	(604.395)	(860.077)

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

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

b. Faaliyet Kiralaması Alacakları:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Ticari alacaklar	61.467	33.042
İlişkili taraflardan ticari alacaklar	814	1.194
Toplam	62.281	34.236

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
2024	1.069.744	1.249.952
2025	1.932.985	973.211
2026 ve sonrası	1.644.271	397.633
Toplam	4.647.000	2.620.796

Şirket, müşterilerine kiralanmış olduğu araçların 8.287.751 TL (31 Aralık 2023: 6.123.597 TL) tutarındaki 2.el değerlerini de faaliyet kiralama taahhütleri altında takip etmektedir. Şirket, ana müşterilerinden ipotek, rehin blokaj sözleşmesi, teminat mektubu, çeki veya senedi talep etmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***7. İlişkili taraf açıklamaları**

İlişkili Taraflardan Türev Finansal Varlıklar	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Denizbank A.Ş.	70.271	52.112
Toplam	70.271	52.112

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Denizbank A.Ş.	263.499	125.132
Deniz Portföy A.Ş.	10	26
Toplam	263.509	125.158

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

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2024
EURO	%5,70	01/07/2024	3.374.280
Toplam			3.374.280

Denizbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2024
USD	%6,95	01/07/2024	1.489.202
Toplam			1.489.202

Denizbank Bahreyn

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2024
EURO	%6,00	13/11/2028	1.218.869
EURO	%5,56	11/05/2032	839.880
EURO	%6,06	15/10/2027	471.286
EURO	%6,15	20/07/2027	627.254
EURO	%5,71	22/12/2026	422.205
Toplam			3.579.494

Denizbank Moscow JSC

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2024
EURO	%5,72	13/12/2024	421.741
Toplam			421.741

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla****Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***7. İlişkili taraf açıklamaları(devamı)**Denizbank A.Ş.

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

Denizbank A.Ş.

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

Denizbank A.Ş.

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

Denizbank Bahreyn

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

Denizbank Moscow JSC

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

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Denizbank A.Ş. - Vadesiz Mevduat	35.410	178.173
Denizbank A.Ş. - Vadeli Mevduat	20.023	-
Denizbank AG Viyana – Vadesiz Mevduat	107	99
Denizbank Moscow JSC	106	-
Toplam	55.646	178.272

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

7. İlişkili taraf açıklamaları(devamı)

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Denizbank A.Ş.	18.153	28.598
Deniz Yatırım A.Ş.	-	38
Toplam	18.153	28.636

İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Denizbank AŞ	189.265	54.480
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	6.569	2.573
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	645	264
Deniz Faktoring A.Ş.	1.548	644
Deniz Portföy A.Ş.	1.029	279
Deniz Yatırım A.Ş.	2.660	668
NEOHUB	1.927	500
Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş.	1.177	-
Toplam	204.820	59.408

İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Denizbank A.Ş.	7.878	-
Toplam	7.878	-

Finansman Giderleri (*)

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Denizbank A.Ş. Bahreyn	(116.541)	(6.799)
Denizbank A.Ş.	(135.030)	(296.497)
Denizbank Moscow	(11.189)	-
Toplam	(262.760)	(303.296)

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

7. İlişkili taraf açıklamaları(devamı)

Kambiyo ve Türev İşlem Karları

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Denizbank A.Ş.	21.796	152.178
Toplam	21.796	152.178

Kambiyo ve Türev İşlem Zararları

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Denizbank A.Ş.	(89.698)	(330.164)
Toplam	(89.698)	(330.164)

Genel Yönetim Giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Denizbank A.Ş.	(8.554)	(9.507)
Deniz Yatırım	-	(24)
NEOHUB	(324)	-
Intertech A.Ş.	(2.541)	(546)
Toplam	(11.419)	(10.077)

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) 2024 yılı içerisinde 15.810 TL tutarında fayda sağlamıştır (31 Aralık 2023: 9.990 TL).

8. Ortaklık Yatırımları

	<u>Pay %</u>	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme Ve Tic.	% 70,58	29.500	29.500
Toplam		29.500	29.500

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***9. Maddi duran varlıklar**

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2024
<u>Maliyet:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	2.516	22	-	2.538
Taşıtlar	5.263.215	1.861.977	(398.233)	6.726.959
Gayrimenkuller	210.496	-	-	210.496
Özel maliyetler	1.183	-	-	1.183
Kullanım hakkı varlığı	22.583	14.406	(22.583)	14.406
	5.499.993	1.876.405	(420.816)	6.955.582

Birikmiş amortisman:

Döşeme ve demirbaşlar	(839)	(288)	-	(1.127)
Taşıtlar	(17.170)	(3.936)	6.267	(14.839)
Gayrimenkuller	(2.272)	(2.105)	-	(4.377)
Özel maliyetler	(1.183)	-	-	(1.183)
Kullanım hakkı varlığı	(16.698)	(9.477)	22.583	(3.592)
	(38.162)	(15.806)	28.850	(25.118)

Net defter değeri**6.930.464**

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
<u>Maliyet:</u>				
Döşeme ve demirbaşlar	1.491	1.025	-	2.516
Taşıtlar	2.212.284	3.638.408	(587.477)	5.263.215
Gayrimenkuller	2.419	278.077	(70.000)	210.496
Özel maliyetler	1.183	-	-	1.183
Kullanım hakkı varlığı	15.117	7.466	-	22.583
	2.232.494	3.924.976	(657.477)	5.499.993

Birikmiş amortisman:

Döşeme ve demirbaşlar	(506)	(333)	-	(839)
Taşıtlar	(31.089)	(1.415)	15.334	(17.170)
Gayrimenkuller	(194)	(2.078)	-	(2.272)
Özel maliyetler	(1.182)	(1)	-	(1.183)
Kullanım hakkı varlığı	(9.655)	(7.043)	-	(16.698)
	(42.626)	(10.870)	15.334	(38.162)

Net defter değeri**5.461.831***(*) TFRS 16 etkisi kullanım hakkı varlığı olarak ilaveler satırında gösterilmiştir*

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***10. Maddi olmayan duran varlıklar**

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Maliyet (Yazılım)		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	60.097	39.218
Lisans alımları	18.547	20.879
Kapanış Bakiyesi	78.644	60.097
İtfa Payı		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(32.076)	(19.750)
Lisanslar	(8.208)	(12.326)
Satımlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	(40.284)	(32.076)
Net Defter Değeri	38.360	28.021

11. Diğer aktifler

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	TP	TP	YP
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	291.810	1.446.065	187.921	617.470
Peşin Ödenen Giderler (**)	169.035	-	115.727	-
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (*)	136.777	112.916	247.867	115.359
Diğer ve Sigorta Alacakları	25.484	-	21.959	-
Sonraki Döneme Devreden KDV	191.919	-	412.149	-
Diğer	67.020	-	829	1
Toplam	882.045	1.558.981	986.452	732.830

(*) Şirket, yaptığı finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan makine ve teçhizat satın almaktadır. 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, satın alınmış ve ödemesi yapılmış ancak ödeme planına bağlanmamış makine ve teçhizatların maliyeti ve ek giderleri bu kalemdedir.

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

12. Alınan krediler

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler				
Kısa Vadeli Krediler	6.426.364	6.329.969	5.348.802	4.453.977
Uzun Vadeli Kredilerin Cari Dönem Taksitleri	-	395.3653	-	-
Toplam Kısa Vadeli Borçlar	6.426.364	6.725.332	5.348.802	4.453.977
Uzun Vadeli Krediler				
Uzun Vadeli Kredilerin Uzun Vadeli Taksitleri	-	3.190.349	-	2.955.500
Toplam Uzun Vadeli Borçlar	-	3.190.349	-	2.955.500
Toplam Borçlar	6.426.364	9.915.681	5.348.802	7.409.477

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***12. Alınan krediler (devamı)**

Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
1 yıl içinde ödenecekler	13.151.696	9.802.779
1-2 yıl içinde ödenecekler	6.218	59.515
2-3 yıl içinde ödenecekler	422.205	469.833
3-4 yıl içinde ödenecekler	1.098.540	1.170.817
4-5 yıl içinde ödenecekler	823.506	1.255.335
5 yıl üzeri	839.880	-
Toplam	16.342.045	12.758.279

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Haziran 2024
TL	%50,95	6.309.000	6.309.000
ABD Doları	%7,30	60.398	1.982.637
EURO	%5,84	134.184	4.713.667
Kredi faiz reeskontları			146.392
Toplam			13.151.696

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

Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Haziran 2024
EURO	%5,90	90.298	3.172.007
Kredi faiz reeskontları			18.342
Toplam			3.190.439

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

Kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***12. Alınan krediler (devamı)**

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	6.426.364	5.869.828	5.348.802	3.135.474
Değişken faizli	-	4.045.853	-	4.274.003
Toplam	6.426.364	9.915.681	5.348.802	7.409.477

13. İhraç edilen menkul kıymetler

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Bonolar	990.023	-	1.470.493	-
İhraç Edilen Tahviller	-	-	-	-
Toplam	990.023	-	1.470.493	-

2024 ve 2023 yılı içerisinde ihraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal		İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
	Tutar	Basit Faiz			
31 Ekim 2023	200.000	41,25%	2 Ağustos 2024	Aylık	Kupon Ödemeneli Bono
14 Haziran 2024	500.000	51,60%	9 Ekim 2024	Aylık	Kupon Ödemeneli Bono
25 Haziran 2024	275.000	51,50%	25 Ekim 2024	Aylık	Kupon Ödemeneli Bono
Toplam	975.000				

(*) Yıllık faiz oranlarını göstermektedir.

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

(*) Yıllık faiz oranlarını göstermektedir.

14. Kiralama işlemlerinden borçlar (net)

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Borçlar (Bina Kira)	12.836	-	8.828	-
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	(1.414)	-	(632)	-
Toplam	11.422	-	8.196	-

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

15. Türev finansal yükümlülükler

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Para Swap İşlemleri Gerçeğe Uygun Değer Farkı	1.586	-	1.001	-
Toplam	1.586	-	1.001	-

16. Diğer yükümlülükler

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	238.237	335.674	246.189	191.934
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	25.829	230.076	29.057	160.539
Ödenecek Ücret ve Diğer Gelir Vergisi Stopajı	13.083	-	6.028	-
Ödenecek Sosyal Sigorta Primleri	2.963	-	1.551	-
Ödenecek Diğer Vergiler	2.506	-	1.044	-
Taahhüt Edilen Finansal Kiralama Alacakları (**)	15.909	486.917	2.514	297.085
Diğer (***)	-	-	-	554.365
Toplam	298.527	1.052.667	286.383	1.203.923

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

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

(***) Dava ve kanuni takip süreci devam eden finansal kiralama alacağına ilişkin müşteriden tahsil edilen bu tutar hukuki sürecin devam etmesi ve 30.Haziran.2024 itibarıyla sonuçlanmamış olması sebebiyle geçici hesapta bekletilmiştir.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

17. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Farklılıklar</u>		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.589	5.505
Kullanılmamış İzin Karşılığı	3.785	934
Prim Karşılığı	11.353	13.682
Diğer Gider Karşılıkları	3.870	141
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(537.244)	(421.910)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	255.683	385.705
Türev İşlemler	(50.135)	1.001
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	-	6.546
Finansal Araç Değerleme Farkları	5.288	37.707
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(93.530)	(751.103)
Peşin Tahsil Edilen Faiz	7.907	7.059
Menkul Kıymet Komisyon ile İlgili Düzeltme	(427)	(3.477)
Teminat Mektubu Komisyonu	(6.686)	(3.427)
Kullanım Hakkı Varlığı	608	2.310
Gider Yazılamayan Özel Karşılık Kur Farkı	(32.392)	(49.890)
Takipteki Alacaklar Fesihlerin Kur Farkı	37.260	193.391
Yatırım Fonu Katılım Belgeleri	-	-
Mali Zarar (*)	-	559.833
Toplam	(389.072)	(15.993)

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)</u>		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.677	1.651
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.136	280
Prim Karşılığı	3.406	4.104
Diğer Gider Karşılıkları	1.161	42
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(161.173)	(126.573)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	76.705	115.712
Türev İşlemler	(15.041)	300
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	-	1.964
Finansal Araç Değerleme Farkları	1.587	11.312
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(34.239)	(225.331)
Peşin Tahsil Edilen Faiz	2.372	2.118
Menkul Kıymet Komisyon ile İlgili Düzeltme	(128)	(1.043)
Teminat Mektubu Komisyonu	(2.006)	(1.028)
Kullanım Hakkı Varlığı	182	694
Gider Yazılamayan Özel Karşılık Kur Farkı	(9.718)	(14.967)
Takipteki Alacaklar Fesihlerin Kur Farkı	11.178	58.017
Mali Zarar (*)	-	167.950
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü) (Net)	(122.901)	(4.798)

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***17. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri (devamı)**

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	(4.798)	(50.880)
Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleşen ertelenmiş vergi	-	(228)
~ Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kaynaklı	-	(701)
~ Kıdem kaynaklı	-	473
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(118.103)	46.310
Kapanış Bakiyesi	(122.901)	(4.798)

18. Karşılıklar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	20.727	20.121
Dava Karşılıkları	16.126	16.126
Diğer Karşılıklar	3.870	8.943
Toplam	40.723	45.190

▪ *Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı*

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
İskonto Oranı	5,33%	5,33%
Faiz Oranı	24,18%	24,18%
Tahmini maaş/kıdem tazminatı tavanı artış oranı	17,90%	17,90%

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.589	5.505
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	3.785	934
İkramiye Karşılıkları	11.353	13.682
Toplam	20.727	20.121

Kıdem Tazminatı Karşılığı	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başı	5.505	7.666
Hizmet Maliyeti	876	961
Faiz maliyeti	1.699	1.673
Aktüeryal (Kazanç)/Kayıp	-	107
Geçmişe ilişkin Hizmet Maliyeti	-	498
Dönem içerisinde yapılan ödemeler	(2.491)	(5.400)
Dönem Sonu	5.589	5.505

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***18. Karşılıklar (devamı)**

İkramiye Karşılığı	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başı	13.682	3.442
İlave karşılık	16.098	16.366
Ödenen İkramiye	(18.427)	(6.126)
Dönem Sonu	11.353	13.682

Kullanılmamış İzin Karşılığı	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başı	934	967
Ödenen İzin Karşılığı	(98)	(849)
İlave karşılık	2.949	816
Dönem Sonu	3.785	934

19. Cari vergi borcu / (varlığı)

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kurumlar Vergisi Karşılığı	10.062	-
Peşin Ödenen Vergiler	(17.770)	(64.192)
Cari Vergi Borcu / (Varlığı) (net)	(7.708)	(64.192)

20. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir.

Hissedarlar	(%)	30 Haziran 2024
Denizbank A.Ş.	99,99	3.450.000
Derya Kumru	<1	<1
Ali Murat Dizdar	<1	<1
Mehmet Aydoğdu	<1	<1
Tanju Kaya	<1	<1
	100	3.450.000

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

Şirket'in ödenmiş sermayesi her biri 1 TL değerinde 3.450.000.000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2023; her biri 1 TL değerinde 3.450.000.000 adet hisse).

Sermayeyi temsil eden imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

21. Kar yedekleri

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Yasal Yedekler	190.861	63.400
Olağanüstü Yedekler	2.422.681	915
Diğer Kar Yedekleri	-	-
Toplam	2.613.542	64.315

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 2024 tarihli olağan genel kurul toplantısında, 2023 yılı dönem karı olan 2.549.227 TL'nin 127.461 TL'sinin kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına, kar dağıtımı yapılmayacağından, kalan 2.421.766 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

22. Geçmiş yıllar kar veya zararı

Kar payı dağıtımı

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

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 tarihinde ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır.)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

23. Yabancı para pozisyonu

30 Haziran 2024	ABD Doları	EURO	CHF	GBP	CAD	Diğer	TL Karşılık
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	380	889	-	-	1	-	43.915
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	55.937	216.887	-	-	-	-	9.455.139
Diğer Aktifler (**)	11.850	35.305	-	-	-	-	1.629.252
Aktif Toplamı	68.167	253.081	-	-	1	-	11.128.306
Alınan Krediler	60.917	225.344	-	-	-	-	9.915.681
Diğer Yükümlülükler	5.083	25.311	-	-	-	-	1.052.667
Pasif Toplamı	66.000	250.655	-	-	-	-	10.968.348
Net Bilanço Pozisyonu	2.167	2.426	-	-	1	-	159.958
Bilanço Dışı Pozisyon (Türev İşlemler)	-	10.000	-	-	-	-	351.284
Net Yabancı Para Pozisyonu (*)	2.167	12.426	-	-	1	-	511.242

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

(**) Türev finansal varlıkları içermektedir.

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

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

(**) Türev finansal varlıkları içermektedir.

24. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket tarafından verilmiş 6.401.954 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 3.562.087 TL teminat mektubu bulunmaktadır).

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış 39.846 TL (31 Aralık 2023: 38.355 TL) tutarında dava bulunmakta olup ekli finansal tablolarda bu davalara ilişkin 16.126 TL karşılık yer almaktadır (31 Aralık 2023: 16.126 TL).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***24.Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler (devamı)**

Türev işlemleri:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Swap Alım İşlemleri: TL	-	-	-	-
	-	-	-	-
Swap Alım İşlemleri: EUR	10.000	351.284	3.000	97.722
	10.000	351.284	3.000	97.722
Swap Satım İşlemleri: EUR	-	-	-	-
	-	-	-	-
Swap Satım İşlemleri: TL	353.335	353.335	99.138	99.138
	353.335	353.335	99.138	99.138
Swap Satım İşlemleri: USD	-	-	-	-
	-	-	-	-
Faiz Swap Satım İşlemleri: EUR	40.644	1.427.774	41.744	1.359.779
	40.644	1.427.774	41.744	1.359.799
Faiz Swap Alım İşlemleri: EUR	40.644	1.427.774	41.744	1.359.779
	40.644	1.427.774	41.744	1.359.799

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Swap Alım İşlemleri Vade Analizi:		
Kısa Vadeli	351.284	97.722
Uzun Vadeli	1.427.774	1.359.779
	1.779.058	1.457.501
Swap Satım İşlemleri Vade Analizi:		
Kısa Vadeli	353.335	99.138
Uzun Vadeli	1.427.774	1.359.779
	1.781.109	1.458.917

25. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	1.793.411	612.058
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	899.527	340.211
	2.692.938	952.269

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***26. Esas faaliyet giderleri**

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Faaliyet Kiralaması Giderleri	(303.015)	(123.154)
Personel Giderleri	(93.413)	(37.674)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(26.306)	(10.329)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(24.014)	(8.747)
Danışmanlık Giderleri	(3.117)	(1.376)
Bilgi İşlem Giderleri	(3.053)	(508)
Kıdem Karşılığı Gideri	(84)	(1.316)
Araç ve Seyahat Giderleri	(1.086)	(296)
	(454.088)	(183.400)

27. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Kambiyo İşlemlerinden Karlar	1.317.409	2.938.345
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	21.796	24.108
Konusu kalmayan karşılıklara ilişkin ters çevrilen tutar	248.387	450.091
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	468.856	124.496
Sigorta Komisyon Gelirleri	15.280	4.974
Bankalardan Alınan Faizler	7.928	-
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	1.038.969	352.145
Diğer	229.255	169.073
	3.347.880	4.063.232

28. Finansman giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(1.640.987)	(539.324)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(324.524)	(103.525)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(47.106)	(24.204)
Diğer	(1.853)	(1.624)
	(2.014.470)	(668.677)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***29. Beklenen Zarar Karşılıkları**

1 Ocak – 30 Haziran 2024				
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Beklenen Zarar Karşılıkları	(20.009)	(37.201)	(30.584)	(87.794)
	(20.009)	(37.201)	(30.584)	(87.794)

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

30. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Kambiyo İşlemlerinden Zararlar	(1.121.448)	(2.062.215)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(110.765)	(491.672)
Diğer	(107.415)	(14.659)
	(1.339.628)	(2.568.546)

31. Vergiler

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(10.062)	(134.642)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(118.103)	(190.742)
	(128.165)	(325.384)

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir.

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Vergi öncesi kar	2.144.838	1.393.553
Vergi oranı	%30	%25
Vergi etkisi	(643.452)	(348.388)
VUK Enflasyon Düzeltmesi Etkisi	191.092	-
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler, mali zarar etkisi ve diğer (net)	324.195	23.004
	(128.165)	(325.384)

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

31. Vergiler (devamı)

Kurumlar Vergisi

Şirket faaliyetlerini sürdürdüğü ülkenin yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Şirket üçer aylık mali karları üzerinden %30 oranında (31 Aralık 2023: %30) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar vergisi oranı, 7456 sayılı "06 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca, 2024 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

29.Ocak.2022 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 7352 Sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu’na eklenen geçici 33’üncü maddeye göre; 30 Haziran 2024 tarihli mali tabloların, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmıştır. Yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği; bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının ise zarar olarak kabul edilmeyeceği belirlenmiş olup, Bankalar, finansal kiralama, faktoring, tasarruf finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri de kapsama giren diğer mükelleflerle birlikte enflasyon muhasebesi uygulayacak olmakla beraber bu kurumlarda düzeltme sonucunda 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla herhangi bir vergisel sonuç doğmayacaktır.

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

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

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

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. Pay 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.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Finansal varlıklar:		
Nakit, Nakit Benzerleri Ve Merkez Bankası	73.004	185.310
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.247.031	1.782.238
Türev Finansal Varlıklar	70.271	52.112
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	15.169.217	12.518.070
Finansal Yükümlülükler:		
Türev Finansal Yükümlülükler	(1.586)	(1.001)
Diğer Yükümlülükler (*)	(1.332.642)	(1.481.683)
Alınan Krediler	(16.342.045)	(12.758.279)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(990.023)	(1.470.493)

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan 18.552 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2023: 8.623 TL).

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

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

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

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

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(e) Piyasa Riski

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

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

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

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

(f) Kur Riski Yönetimi

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

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

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket'in maruz kaldığı kur riskleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

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

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
USD	32,8262	29,4382
EUR	35,1284	32,5739
CHF	36,4135	34,9666
GBP	41,4365	37,4417
CAD	23,9219	22,1962

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Kur Riskine Duyarlılık (devamı)

30 Haziran 2024				
	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	7.163	(7.163)	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3 - ABD Doları net etki (1 + 2)	7.163	(7.163)	-	-
4 - Euro net varlık / yükümlülük	8.832	(8.832)	-	-
5 - Euro riskinden korunan kısım (-)	35.128	(35.128)	-	-
6 - Euro net etki (4 + 5)	43.651	(43.651)	-	-
TOPLAM (3 + 6)	51.124	(51.124)	-	-

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

Türev işlem sözleşmeleri ve döviz takasları

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

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

Faiz Pozisyonu Tablosu

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Vadeli Mevduat	20.000	-
Finansal Kiralama Alacakları(*)	13.987.106	11.441.916
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	12.296.192	8.484.276
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	990.023	1.470.493
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları(*)	1.119.830	1.041.918
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	4.045.853	4.274.003
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-

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

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

Şirket'in değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 11.198 TL (31 Aralık 2023: 10.419 TL) artacaktır.

Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 40.459 TL (31 Aralık 2023: 42.740 TL) artacaktır.

(h) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(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

30 Haziran 2024	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 (*)	263.509	14.336.380	73.004	2.247.031	70.271
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	13.481.808	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	263.509	12.434.961	73.004	2.247.031	70.271
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	11.807.026	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	1.901.419	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	2.505.814	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(604.395)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	2.394.362	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)**

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

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

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

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.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)****30 Haziran 2024**

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	16.342.045	16.506.780	11.672.368	1.248.700	2.745.832	839.880
Diğer Yükümlülükler (*)	1.332.642	1.332.642	1.332.642	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	990.023	1.112.670	310.076	802.594	-	-
Toplam Yükümlülükler	18.664.710	18.952.092	13.315.086	2.051.294	2.745.832	839.880

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 18.552 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

31 Aralık 2023

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

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

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)***34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)****30 Haziran 2024**

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	1.779.058	1.779.058	351.284	-	-	1.427.774
Türev Nakit Çıkışları	(1.781.109)	(1.781.109)	(353.335)	-	-	(1.427.774)

31 Aralık 2023

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(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 detaylandırıldığının haricinde, Şirket yöneticileri, finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin defter değerlerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir.

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

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

30 Haziran 2024	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar, finansal kiralama alacakları, diğer alacaklar ve yükümlülükler	Defter değeri
<u>Finansal varlıklar</u>			
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	73.004	73.004
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.247.031	-	2.247.031
Türev Finansal Varlıklar	70.271	-	70.271
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar(*)	-	15.150.540	15.150.540
<u>Finansal yükümlülükler</u>			
Türev Finansal Yükümlülükler	1.586	-	1.586
Diğer Yükümlülükler (**)	-	1.332.642	1.332.642
Alınan Krediler	-	16.342.045	16.342.045
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	990.023	990.023

(*) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar içerisinde yer alan, 18.677 TL tutarındaki fesih olan işlemler bu tabloya dahil edilmemiştir.

(**) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 18.552 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

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

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

34. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

30 Haziran 2024 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

Finansal Araçlar	30 Haziran 2024	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Türev finansal varlıklar/(yükümlülükler), net	68.685	-	68.685	-

31 Aralık 2023 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

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

- 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

Bulunmamaktadır.