

DENİZ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ
30 HAZİRAN 2020 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZEL FİNANSAL TABLOLAR
VE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait ilgili özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet özkaynaklar değişim tablosunun ve özet nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket Yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" Standardı'na ("TMS 34") uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Diğer Husus

Şirket’in 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 18 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 25 Temmuz 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

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

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Temmuz 2020

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Ara dönem özet Bilanço (finansal durum tablosu).....	1-2
Ara dönem özet Nazım hesap kalemleri	3
Ara dönem özet Kar veya zarar tablosu	4
Ara dönem özet Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu.....	5
Ara dönem özet Özkaynak değişim tablosu	6
Ara dönem özet Nakit akış tablosu	7
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	8-49

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla
Özet bilanço (finansal durum tablosu)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2020			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	3	641	3.585	4.226	427	8.136	8.563
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
II. Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
III. Türev Finansal Varlıklar	4	1.620	-	1.620	4.684	-	4.684
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
IV. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
V. Faktoring Alacakları	5	455.381	2.358.412	2.813.793	412.463	2.188.180	2.600.643
5.1 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)	5	373.667	2.356.883	2.730.550	319.942	2.171.432	2.491.374
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		470.198	2.975.271	3.445.469	404.105	2.754.187	3.158.292
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		6.668	-	6.668	7.177	-	7.177
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(103.199)	(618.388)	(721.587)	(91.340)	(582.755)	(674.095)
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	5	187.466	6.372	193.838	193.448	24.298	217.746
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(105.752)	(4.843)	(110.595)	(100.927)	(7.550)	(108.477)
VI. Ortaklık Yatırımları		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar (Net)	7	326.970	-	326.970	345.654	-	345.654
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	8	5.359	-	5.359	5.450	-	5.450
IX. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)		-	-	-	-	-	-
X. Cari Dönem Vergi Varlığı	18	-	-	-	26.912	-	26.912
XI. Ertelenmiş Vergi Varlığı	16	-	-	-	-	-	-
XII. Diğer Aktifler	9	18.098	29.285	47.383	14.230	19.566	33.796
Ara Toplam		808.069	2.391.282	3.199.351	809.820	2.215.882	3.025.702
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)		8.581	-	8.581	8.459	-	8.459
13.1 Satış Amaçlı		8.581	-	8.581	8.459	-	8.459
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		816.650	2.391.282	3.207.932	818.279	2.215.882	3.034.161

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

**30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla
Özet bilanço (finansal durum tablosu)**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2020			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Alınan Krediler	10	1.075.840	406.283	1.482.123	298.701	702.518	1.001.219
II. Faktoring Borçları		-	-	-	-	-	-
III. Kiralama İşlemlerinden Borçlar (Net)	13	11.391	-	11.391	10.328	-	10.328
IV. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	11	408.608	-	408.608	871.883	-	871.883
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
V. Türev Finansal Yükümlülükler	14	20.457	-	20.457	8.009	-	8.009
VII. Karşılıklar	17	12.059	115.304	127.363	23.298	97.287	120.585
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.335	-	2.335	2.148	-	2.148
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		9.724	115.304	125.028	21.150	97.287	118.437
VIII. Cari Vergi Borcu	18	1.358	-	1.358	-	-	-
IX. Ertelenmiş Vergi Borcu		12.423	-	12.423	3.920	-	3.920
X. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XI. Diğer Yükümlülükler	15	35.467	50.590	86.057	32.368	52.110	84.478
Ara Toplam		1.577.603	572.177	2.149.780	1.248.507	851.915	2.100.422
XII. Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. Özkaynaklar		1.058.152	-	1.058.152	933.739	-	933.739
13.1 Ödenmiş Sermaye	19	317.000	-	317.000	317.000	-	317.000
13.2 Sermaye Yedekleri		76.270	-	76.270	76.270	-	76.270
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		76.270	-	76.270	76.270	-	76.270
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş		(311)	-	(311)	(311)	-	(311)
13.3 Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer		(28.711)	-	(28.711)	(23.226)	-	(23.226)
13.4 Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	20	564.006	-	564.006	435.413	-	435.413
13.5.1 Yasal Yedekler		33.451	-	33.451	27.021	-	27.021
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		530.555	-	530.555	408.392	-	408.392
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		129.898	-	129.898	128.593	-	128.593
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		129.898	-	129.898	128.593	-	128.593
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		2.635.755	572.177	3.207.932	2.182.246	851.915	3.034.161

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Özet nazım hesap kalemleri tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2020			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	Riski Üstlenilen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	-
II	Riski Üstlenilmeyen Faktoring İşlemleri		-	-	-	-	-	
III	Alınan Teminatlar		6.987.068	43.112.178	50.099.246	5.916.478	37.605.886	43.522.364
IV	Verilen Teminatlar	23	336.085	-	336.085	172.431	-	172.431
V	Taahhütler		476.784	134.573	611.357	472.988	221.969	694.957
5.1	Çayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Çayılabilir taahhütler		476.784	134.573	611.357	472.988	221.969	694.957
5.2.1	Kiralama taahhütleri		476.784	134.573	611.357	472.988	221.969	694.957
5.2.1.1	Finansal kiralama taahhütleri		51.844	14.778	66.622	21.037	74.202	95.239
5.2.1.2	Faaliyet kiralama taahhütleri		424.940	119.795	544.735	451.951	147.767	599.718
5.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI	Türev Finansal Araçlar	23	1.882.179	1.913.456	3.795.635	1.514.065	1.498.019	3.012.084
6.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
	Gerçeğe uyum değer riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
6.1.1.	işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-
6.1.3	işlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım satım amaçlı işlemler		1.882.179	1.913.456	3.795.635	1.514.065	1.498.019	3.012.084
6.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap alım satım işlemleri		1.882.179	1.913.456	3.795.635	1.514.065	1.498.019	3.012.084
6.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII	Emanet Kıymetler		1.307	1.351	2.658	1.508	1.272	2.780
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			9.683.423	45.161.558	54.844.981	8.077.470	39.327.146	47.404.616

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

**30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Özet kar veya zarar tablosu**

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

			Sırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem	Sırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem	Sırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem	Sırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem
GELİR ve GİDER KALEMLERİ		Dipnot	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2019
I.	Esas Faaliyet Gelirleri	24	183.950	175.179	92.314	89.844
	Factoring Gelirleri		-	-	-	-
1.1	Factoring alacaklarından alınan faizler		-	-	-	-
1.1.1	İskontolu		-	-	-	-
1.1.2	Diğer		-	-	-	-
1.2	Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1	İskontolu		-	-	-	-
1.2.2	Diğer		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Gelirler		-	-	-	-
1.3	Finansman kredilerinden alınan faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	Kiralama Gelirleri	24	183.950	175.179	92.314	89.844
1.5	Finansal kiralama gelirleri		108.926	122.586	55.033	59.182
1.6	Faaliyet kiralama gelirleri		75.024	52.593	37.281	30.662
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	Finansman Giderleri (-)	27	(87.028)	(186.261)	(43.542)	(94.563)
2.1	Kullanılan kredilere verilen faizler		(43.950)	(53.671)	(25.531)	(19.068)
2.2	Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizler		-	-	-	-
2.3	Finansal kiralama giderleri		(1.417)	(1.241)	(701)	(505)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(36.308)	(123.661)	(14.824)	(70.656)
2.5	Diğer faiz giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(5.353)	(7.688)	(2.486)	(4.334)
III.	Brüt K/Z (I+II)		96.922	11.082	48.772	4.719
IV.	Esas Faaliyet Giderleri (-)	25	(46.323)	(41.143)	(22.321)	(22.080)
4.1	Personel giderleri	25	(7.212)	(6.506)	(3.628)	(3.497)
4.2	Kıdem tazminatı karşılığı gideri		(188)	(141)	(94)	(70)
4.3	Araştırma geliştirme giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel işletme giderleri		(6.986)	(6.756)	(3.606)	(3.341)
4.5	Diğer		(31.937)	(27.740)	(14.993)	(15.172)
V.	Brüt Faaliyet K/Z (III+IV)		50.599	52.225	26.451	26.799
VI.	Diğer Faaliyet Gelirleri	26	631.099	562.156	289.886	255.444
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		1	3.589	1	3.245
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı	26	55.670	123.574	23.795	30.583
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		504.167	409.978	238.771	215.878
6.7	Diğer		71.261	25.015	27.319	5.738
VII.	Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	28	(46.881)	(43.433)	(19.302)	(20.837)
7.1	Özel karşılıklar		(28.864)	(34.421)	(11.721)	(16.614)
7.2	Beklenen zarar karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		(18.017)	(9.012)	(7.581)	(4.223)
VIII.	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	29	(472.427)	(359.234)	(218.610)	(120.997)
8.1	Menkul değerler değer düşüş gideri		-	-	-	-
8.2	Duran varlıklar değer düşüş giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye piyasası işlem zararı		-	-	-	-
8.4	Türev finansal işlemlerden zarar	29	(205.020)	(82.449)	(86.036)	28.849
8.5	Kambiyo işlemleri zararı	29	(265.289)	(275.628)	(131.488)	(149.221)
8.6	Diğer	29	(2.118)	(1.157)	(1.086)	(625)
IX.	Net Faaliyet K/Z (V+...+VIII)		162.390	107.264	(78.425)	86.811
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)		162.390	107.264	78.425	86.811
XIV.	Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	30	(32.492)	(23.568)	(16.289)	(18.772)
14.1	Cari vergi karşılığı	30	(22.442)	(24.490)	10.374	2.376
14.2	Ertelemiş vergi gider etkisi (+)		(10.050)	-	(26.663)	(21.148)
14.3	Ertelemiş vergi gelir etkisi (-)	16	-	922	-	-
XV.	Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z (XIII±XIV)		129.898	83.696	62.136	68.039
XVI.	Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler		-	-	-	-
16.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XVII.	Durdurulan Faaliyetlerden Giderler (-)		-	-	-	-
17.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
17.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XVIII.	Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z (XV-XVI)		-	-	-	-
XIX.	Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)		-	-	-	-
19.1	Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelemiş vergi gider etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelemiş vergi gelir etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	Durdurulan Faaliyetler Dönem Net K/Z (XVII±XVIII)		-	-	-	-
XXI.	Net Dönem Karı/Zararı (XV+XIX)		129.898	83.696	62.136	68.039
	Hisse başına kâr / zarar (Tam TL)		-	-	-	-

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait
Özet kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş
		1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2019
I. Dönem Karı/Zararı		129.898	83.696	62.136	68.039
II. Diğer Kapsamlı Gelirler		(5.485)	(2.090)	(3.150)	209
2.1 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar		-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.2 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları kâr/zarar		-	-	-	-
2.1.3 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.1.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	16	(5.485)	(2.090)	(3.150)	209
2.2 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-	-	-
2.2.1 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(7.032)	(2.679)	(4.038)	268
2.2.3 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.2.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	16	1.547	589	888	(59)
III. Toplam Kapsamlı Gelir (I+II)		124.413	81.606	58.986	68.248

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

1 Ocak - 30 Haziran 2020 hesap dönemine ait

Özet özkaynak değişim tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6					
ÖNCEKİ DÖNEM (30 Haziran 2019)															
I. Dönem Başı Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(151)	-	-	-	(29.409)	327.156	-	108.257	799.123	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	317.000	-	-	76.270	-	(151)	-	-	-	(29.409)	327.156	-	108.257	799.123	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.090)	-	-	83.696	81.606	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.257	-	(108.257)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108.257	-	(108.257)	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)	317.000	-	-	76.270	-	(151)	-	-	-	(31.499)	435.413	-	83.696	880.729	
CARİ DÖNEM (30 Haziran 2020)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	317.000	-	-	76.270	-	(311)	-	-	-	(23.226)	435.413	-	128.593	933.739	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	317.000	-	-	76.270	-	(311)	-	-	-	(23.226)	435.413	-	128.593	933.739	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.485)	-	-	129.898	124.413	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farka	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128.593	-	(128.593)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128.593	-	(128.593)	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI)	317.000	-	-	76.270	-	(311)	-	-	-	(28.711)	564.006	-	129.898	1.058.152	

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

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artımları/azalışları,
(2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
(3) Diğer (Özkaynak yönetimeyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
(4) Yabancı para çevrim farkları,
(5) Gerçekleşen uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
(6) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yönetimeyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları).

Ekteki dipnotlar bu özet finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.**30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla****Özet nakit akış tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)*

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem
	Dipnot	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
A. Esas Faaliyetlere İlişkin Nakit Akışları			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		184.183	(152.744)
1.1.1 Alınan faizler/kiralama gelirleri		163.732	153.298
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(103.058)	(161.601)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		-	-
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		126.062	82.643
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen takipteki alacaklardan tahsilatlar	5, 26	8.566	5.616
1.1.7 Personelle ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(7.040)	(6.713)
1.1.8 Ödenen vergiler		(1.358)	(73.012)
1.1.9 Diğer		(2.721)	(152.975)
		-	-
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif Ve Pasiflerdeki Değişim		271.555	(159.075)
1.2.1 Faktoring alacaklarındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.1 Finansman kredilerindeki net (artış) azalış		-	-
1.2.1 Kiralama işlemlerinden alacaklarda net (artış) azalış		(231.247)	194.364
1.2.2 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		813	5.035
1.2.3 Faktoring borçlarındaki net artış (azalış)		-	-
1.2.3 Kiralama işlemlerinden borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.4 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		503.471	(470.944)
1.2.5 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.6 Diğer borçlarda net artış (azalış)		(1.482)	112.470
		-	-
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		455.738	(311.819)
B. Yatırım Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve iş ortaklıkları		-	-
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve iş ortaklıkları		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	7, 8	2.724	(106.048)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	36.527
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.7 Satın alınan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar		-	-
2.8 Satılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar		(123)	-
2.9 Diğer		-	(170)
		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan (Kullanılan) Net Nakit Akışı		2.601	(69.691)
		-	-
C. Finansman Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akışları			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	10, 11	-	427.272
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(463.042)	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan (Kullanılan) Net Nakit		(463.042)	427.272
		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		366	467
		-	-
V. Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		(4.337)	46.229
		-	-
VI. Dönem Başındaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	8.563	4.355
		-	-
VII. Dönem Sonundaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	4.226	50.584

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

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

31 Aralık 2019 itibarıyla Şirket, Denizbank Finansal Hizmetler Grubu'na bağlı olup en büyük hissedarları %99 oranında Denizbank A.Ş.'dir.

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in çalışan sayısı 66 kişidir (31 Aralık 2019: 72).

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

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

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 27 Temmuz 2020 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2.1.2 Netleştirme/mahsup

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

2.1.3 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.4 Kullanılan para birimi

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2. Muhasebe politikalarında değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

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

2.2.2 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

2.2.3 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

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

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19’un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında yansıtılmıştır. Aynı zamanda, yasal değişikliğin ön gördüğü şekilde Takipteki Alacaklar hesaplarına aktarımda gecikme gün sayısının üst sınırı 150 günden 240 güne çıkarılmıştır.

COVID-19 sebebiyle Mart-Haziran döneminde taksit öteleme talebinde bulunan müşterilerin tamamına mevcut sözleşme faizi üzerinden 3 ay öteleme yapılmıştır.

2.2.4 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS’nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik “TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama” standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

2.2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2020 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 3 (Değişiklikler)
TMS 1 ve TMS 8 (Değişiklikler)
TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 (Değişiklikler)
TFRS 16 (Değişiklikler)
Kavramsal Çerçeve (Değişiklikler)

*İşletme Tanımı
Önemlilik Tanımı
Gösterge Faiz Oranı Reformu
COVID-19 ile ilgili Kira İmtiyazları
TFRS’lerde Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler*

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

TFRS 3 (Değişiklikler) İşletme Tanımı

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

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

TMS 1 ve TMS 8 (Değişiklikler) Önemlilik Tanımı

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

TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu

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

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

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

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

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

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

Kavramsal Çerçeve (Değişiklikler) TFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atflara İlişkin Değişiklikler

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

Kavramsal Çerçeve (Değişiklikler) TFRS'lerde Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflara İlişkin Değişiklikler devamı

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>

TFRS 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 muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2021 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti

30 Haziran 2019 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik "TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama" standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

Bununla birlikte, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Şirket tarafından uygulanmaya başlanan önemli muhasebe politikalarının özeti aşağıdaki şekildedir;

2.3.1 TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.3.1 Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

2.3.2 Finansal kiralama alacakları ve karşılıkları

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

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

Şirket, 1 Ocak 2020 itibarıyla, finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşması kapsamındaki tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken finansal kiralama alacakları için ayırdığı özel karşılıkları, diğer karşılıklar hesaplarında takip etmeye başlamıştır. Herhangi bir finansal kiralama alacağına ilişkin finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşmasının yasal süreci devam ettiği müddetçe, söz konusu finansal kiralama alacakları takip hesaplarına intikal ettirilmez.

Tahsili 360 günden az gecikmiş olan finansal kiralama alacakları Takipteki Alacaklar altında bulunan Tasfiye Olunacak Alacaklar olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacakları ise Zarar Niteliğindeki Alacaklar olarak sınıflandırılır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

3. Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası

	30 Haziran 2020 (*)		31 Aralık 2019 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	641	3.585	427	8.136
	641	3.585	427	8.136

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in TP vadeli mevduatı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). YP Vadeli mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 4.226 TL'dir (31 Aralık 2019: 8.563 TL).

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

4. Türev Finansal Varlıklar

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Para Swap İşlemleri Gerçeğe Uygun Değer Farkı	1.620	-	4.684	-
	1.620	-	4.684	-

5. Kiralama işlemleri

a. Finansal Kiralama Alacakları:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Faaliyet Kiralaması Alacakları	6.668	7.177
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	86.612	86.900
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	193.838	217.746
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	3.271.467	3.005.192
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(721.587)	(674.095)
Finansal Kiralama Faiz Reeskontları	87.390	66.200
Eksi: Özel Karşılıklar	(110.595)	(108.477)
Net Finansal Kiralama Alacakları	2.813.793	2.600.643

(*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %19,43, ABD Doları için %7,76 ve Avro için %6,04'tür. (31 Aralık 2019: TL için 21,59 ABD Doları için %8,03 ve Avro için %6,22).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2021	2022	2023	2024	2025	2026 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	1.180.921	522.974	433.744	342.822	254.884	793.367	3.528.712
Kazanılmamış Faiz	(292.425)	(133.964)	(93.779)	(62.916)	(45.786)	(92.717)	(721.587)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	888.496	389.010	339.965	279.906	209.098	700.650	2.807.125

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

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

	2020	2021	2022	2023	2024	2025 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	929.541	526.876	436.130	328.892	245.042	801.080	3.267.561
Kazanılmamış Faiz	(200.143)	(142.382)	(100.757)	(75.314)	(52.509)	(102.990)	(674.095)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	729.398	384.494	335.373	253.578	192.533	698.090	2.593.466

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi (*)	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz
ABD Doları	91.685	627.329	24.224	165.743
AVRO	224.577	1.731.083	58.722	452.641
TL	-	448.713	-	103.203
Toplam		2.807.125		721.587

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

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

Döviz Cinsi (*)	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (Net)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz
ABD Doları	98.587	585.624	26.697	158.588
AVRO	240.964	1.602.556	63.779	424.167
TL	-	405.286	-	91.340
Toplam		2.593.466		674.095

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerindeki finansal kiralama alacaklarının faiz dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020 (*)		31 Aralık 2019 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	448.713	2.272.663	405.286	2.096.774
Değişken faizli	-	85.749	-	91.406
	448.713	2.358.412	405.286	2.188.180

(*) 6.668 TL (31 Aralık 2019: 7.177TL) tutarındaki faaliyet kiralama alacakları toplama dahil değildir.

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

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
İpotekler	199.242	169.979
Temlikler	10.794	100.434
Rehin Blokajlar	294.545	268.772
Geri Alım Sözleşmeleri	5.298	5.209
Teminat Mektupları	392	7.906
Çek Rehni	1.513	2.438
Kefalet	1.692.506	1.454.058
	2.204.290	2.008.796

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in finansal kiralama alacakları içerisinde yer alan gecikme vadesi 150 günün altında olup değer düşüklüğüne uğramayan faturalandırılmış alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020 (*)	31 Aralık 2019 (*)
30 Güne Kadar	1.946	7.550
30 – 60 Gün Arası	2.040	3.355
60 – 90 Gün Arası	2.759	3.232
90 – 150 Gün Arası	79.867	72.763
Vadesi Geçmiş Kısım	86.612	86.900

(*) 6.668TL (31 Aralık 2019: 7.177 TL) tutarındaki faaliyet kiralama alacakları toplama dahil değildir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

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

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
İpotekler	21.285	48.021
Rehin Blokajlar	15.252	26.483
Geri Alım Sözleşmeleri	2.084	2.113
Temlikler	711	511
Çek Rehni	373	446
Teminat Mektupları	-	933
Kefalet	635.042	182.612
	674.747	261.119

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

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

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
150 – 240 gün arası	2.375	3.952
241 – 365 gün arası	5.992	16.485
365 gün üzeri	78.242	67.045
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	134.784	157.651
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(27.555)	(27.387)
	193.838	217.746

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alacak tutarı ile sınırlanmış teminat değerleri aşağıdaki gibidir:

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Çek Rehni	132.210	139.010
İpotekler	11.973	22.960
Rehin Blokajlar	7.963	31.536
Geri Alım Sözleşmeleri	10	10
Kefalet	22.257	22.449
	174.413	215.965

Ayrıca söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin karşılık hesaplamasında 51.772 TL (31 Aralık 2019: 72.551 TL) finansal kiralama konusu ekipman dikkate alınmıştır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Kiralama işlemleri (devamı)

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

Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Dönem Başındaki Karşılık	(108.477)	(238.034)
Ayrılan Karşılık (Dipnot 28)	(28.864)	(34.421)
Tahsilatlar ve Karşılık İptalleri	26.746	58.594
Dönem Sonundaki Karşılık	(110.595)	(213.861)

b. Faaliyet Kiralaması Alacakları:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Ticari alacaklar (*)	6.643	7.167
İlişkili taraflardan faaliyet kiralama alacakları (Not 6)	25	10
	6.668	7.177

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

Faaliyet kiralaması alacakları için yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

	<30 gün	30-60 gün	60-90 gün	90-150 gün	>150 gün	Toplam
30 Haziran 2020 (*)	1.385	560	859	3.864	16.603	23.271
31 Aralık 2019 (*)	1.082	827	1.089	4.179	15.218	22.395

(*) Değer düşüklüğüne uğramış faaliyet kiralaması alacakları 16.603 TL (31 Aralık 2019: 15.218) ve değer düşüklüğüne uğramamış olan faaliyet kiralaması alacakları 6.668 (31 Aralık 2019: 7.177) TL'dir. Değer düşüklüğüne uğramış faaliyet kiralaması alacakları için 16.603 TL (31 Aralık 2019:15.218 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
2020	69.288	133.761
2021	111.768	103.835
2022	53.508	47.973
2023 ve sonrası	3.964	2.792
	238.528	288.361

Şirket, müşterilerine kiralamış olduğu araçların 306.206 TL (31 Aralık 2019: 311.357 TL) tutarındaki 2. el değerlerini de faaliyet kiralama taahhütleri altında takip etmektedir. Şirket, ana müşterilerinden teminat mektubu, çeki veya senedi talep etmektedir. Toplam faaliyet kiralama alacaklarının 524.984 TL'si (31 Aralık 2019: 452.954 TL) tutarındaki bölümü alınan teminat mektupları, çekleri ve senetleri ile garanti altına alınmıştır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

6. İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları

İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Denizbank A.Ş.	3	3
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	806	655
	809	658

İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Alacakları

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Denizbank A.Ş.	25	-
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	-	10
	25	10

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Denizbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2020
TRY	%9,75	17.6.2020 - 15.10.2020	50.187
TRY	%9,75	17.6.2020 - 26.10.2020	50.187
TRY	%10,0	17.6.2020 - 04.11.2020	100.382
TRY	%10,0	17.6.2020 - 24.11.2020	100.381
TRY	%10,0	17.6.2020 - 14.11.2020	100.380
TRY	%9,50	19.6.2020 - 22.9.2020	35.812
TRY	%8,75	30.6.2020 - 01.7.2020	2.851
			440.180

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Denizbank A.Ş.'den aldığı kredi bulunmamaktadır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

6. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

Denizbank AG, Viyana

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2020
AVRO	%2,4	06/10/2017 - 06/04/2021	151.192
			151.192

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

Denizbank A.Ş. ~ Bahreyn,(BAH)

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Denizbank A.Ş. Bahreyn,(BAH) 'den aldığı kredi bulunmamaktadır.

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

6. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

▪ İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Denizbank A.Ş. - Vadesiz Mevduat	2.682	7.980
Denizbank AG Viyana – Vadesiz Mevduat	24	20
	2.706	8.000

▪ İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Denizbank A.Ş.	-	167
Deniz Yatırım A.Ş.	23	6
Deniz Faktoring A.Ş.	-	5
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	-	5
	23	183

▪ İlişkili Taraflardan Faaliyet Kiralama Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Denizbank A.Ş.	3.905	460
Deniz Gayrimenkul Y.O.A.Ş.	122	20
Deniz Portföy A.Ş.	122	13
Intertech A.Ş.	138	13
Deniz Yatırım A.Ş.	122	12
Deniz Faktoring A.Ş.	122	8
	4.531	526

▪ İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Denizbank A.Ş.	-	2.449
	-	2.449

▪ Finansman Giderleri (*)

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Denizbank A.Ş. Bahreyn	3.734	10.805
Denizbank AG Viyana	2.988	10.098
Deniz Yatırım A.Ş.	2.970	3.992
Denizbank A.Ş.	7.224	714
Avrodeniz Int. B.U Ltd.	-	71
	16.916	25.680

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

6. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

▪ Kambiyo ve Türev İşlem Karları

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Denizbank A.Ş.	52.382	122.194
	52.382	122.194

▪ Kambiyo ve Türev İşlem Zararları

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Denizbank A.Ş.	201.731	92.949
	201.731	92.949

▪ Genel Yönetim Giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Denizbank A.Ş.	2.982	2.470
Intertech A.Ş.	79	70
	3.061	2.540

▪ Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar

Şirket, genel müdür ve genel müdür yardımcılarında oluşan üst düzey yöneticilerine personel giderleri kalemi altında (sağlık sigortası, bireysel emeklilik sigortası, ikramiye ve diğer masraf kalemleri) 1 Ocak - 30 Haziran 2020 dönemi içerisinde 2.258 TL tutarında fayda sağlamıştır (1 Ocak - 30 Haziran 2019: 698 TL).

7. Maddi duran varlıklar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinden rehin ve ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların taşınan değeri 378.719 TL olup (31 Aralık 2019: 386.400 TL), elden çıkarılan maddi duran varlıkların değeri 21.190 TL'dir (31 Aralık 2019: 60.595 TL). 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 13.509 TL (31 Aralık 2019: 177.925 TL) tutarındaki alımların, 11.937 TL (31 Aralık 2019: 164.436 TL) tutarı faaliyet kiralaması işlemlerinde kullanılan araçlardan oluşmaktadır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların cari dönem amortisman gideri 15.961 TL'dir (31 Aralık 2019: 28.323 TL).

8. Maddi olmayan duran varlıklar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların taşınan değeri 12.096 TL olup (31 Aralık 2019: 10.997 TL), elden çıkarılan maddi olmayan duran varlık yoktur.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla maddi olmayan duran varlıkların cari dönem itfa payı gideri 1.190 TL'dir (30 Haziran 2019: 1.360 TL).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

9. Diğer aktifler

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	2.655	26.986	3.690	18.992
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (*)	3.406	1.755	1.801	32
Peşin Ödenen Giderler (**)	9.207	-	7.891	-
Diğer (***)	2.830	544	848	542
	18.098	29.285	14.230	19.566

(*) Şirket, yaptığı finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan makine ve teçhizat satın almaktadır. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, satın alınmış ve ödemesi yapılmış ancak ödeme planına bağlanmamış makine ve teçhizatların maliyeti ve ek giderleri bu kalemden takip edilmektedir.

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

(***) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla diğer aktifler içerisinde tevkif edilen gelir vergisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: 776 TL).

10. Alınan krediler

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
<u>Kısa Vadeli Krediler</u>				
Kısa Vadeli Krediler	1.029.840	-	298.701	-
Uzun Vadeli Kredilerin Cari Dönem Taksitleri	-	291.009	-	427.576
Toplam Kısa Vadeli Borçlar	1.029.840	291.009	298.701	427.576
<u>Uzun Vadeli Krediler</u>				
Uzun Vadeli Kredilerin Uzun Vadeli Taksitleri	46.000	115.274	-	274.942
Toplam Uzun Vadeli Borçlar	46.000	115.274	-	274.942
Toplam Borçlar	1.075.840	406.283	298.701	702.518

Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
1 yıl içinde ödenecekler	1.320.849	726.277
1-2 yıl içinde ödenecekler	106.567	208.135
2-3 yıl içinde ödenecekler	27.091	31.802
3-4 yıl içinde ödenecekler	18.996	21.017
4-5 yıl içinde ödenecekler	8.177	13.101
5 yıl üzeri	443	887
	1.482.123	1.001.219

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

10. Alınan krediler (devamı)

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Haziran 2020
TL	%7,25 - %10,95	1.026.550	1.026.550
ABD Doları	%3,28 - %3,31	6.767	46.295
AVRO	%1,50 - %4,00	30.464	234.828
Kredi faiz reeskontları			13.176
Toplam			1.320.849

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

Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Döviz Tutarı	30 Haziran 2020
TL	%7,90	46.000	46.000
ABD Doları	%3,28 - %3,31	72	495
AVRO	%1,50 - %4,00	14.891	114.779
Toplam			161.274

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

Kredi faiz oranları basit olarak ifade edilmiştir.

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	1.075.840	289.525	298.701	577.250
Değişken faizli	-	116.758	-	125.268
Toplam	1.075.840	406.283	298.701	702.518

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

11. İhraç edilen menkul kıymetler (net)

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Bonolar	408.608		871.883	-
	408.608	-	871.883	-

30 Haziran 2020 tarihi itibarı ile nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Bileşik Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi	Türü
10 Nisan 2020	250.500	11,34%	17 Temmuz 2020	Peşin İskontolu	Bono
10 Nisan 2020	85.000	11,50%	18 Eylül 2020	Peşin İskontolu	Bono
15 Nisan 2020	78.000	11,35%	18 Eylül 2020	Peşin İskontolu	Bono
	413.500				

31 Aralık 2019 tarihi itibarı ile nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç edilen bono ve tahvillerin detayları aşağıdaki gibidir:

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

(*) Yıllık faiz oranlarını göstermektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

13. Kiralama işlemlerinden borçlar (net)

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Borçlar (Bina Kira)	18.618	-	17.832	-
Ertelenmiş Kiralama Giderleri	(7.227)	-	(7.504)	-
	11.391	-	10.328	-

14. Türev finansal yükümlülükler

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Para Swap İşlemleri Gerçeğe Uygun Değer Farkı	20.457	-	8.009	-
	20.457	-	8.009	-

15. Diğer yükümlülükler

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	18.980	24.472	13.710	29.540
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	9.182	6.258	12.150	5.923
Ödenecek Ücret ve Diğer Gelir Vergisi Stopajı	203	-	1.010	-
Gider Tahakkukları	130	-	317	-
Ödenecek Sosyal Sigorta Primleri	300	-	311	-
Ödenecek Diğer Vergiler	6.672	-	4.149	-
Taahhüt Edilen Finansal Kiralama Alacakları (**)	-	19.860	721	16.647
	35.467	50.590	32.368	52.110

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

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

16. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Farklılıklar		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.526	1.338
Kullanılmamış İzin Karşılığı	384	270
Prim Karşılığı	175	540
Diğer Gider Karşılıkları	136	83
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(88.475)	(68.257)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	25.114	33.011
Türev İşlemler	18.837	3.325
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	115.304	97.287
Finansal Araç Değerleme Farkları	(294)	71
Devreden Mali Zarar	-	49.121
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(168.614)	(157.033)
Donuk Alacakların Kur Farkı	39.433	22.411
Peşin Tahsil Edilen Faiz	3	13
	(56.471)	(17.820)

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş Vergi Varlıkları/(Yükümlülükleri)		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	336	294
Kullanılmamış İzin Karşılığı	84	59
Prim Karşılığı	39	119
Diğer Gider Karşılıkları	30	19
Finansal Kiralama ve Yapılmakta Olan Yatırım Gelir Tahakkukları	(19.465)	(15.017)
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	5.525	7.262
Türev İşlemler	4.144	732
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılıklar	25.367	21.403
Finansal Araç Değerleme Farkları	(64)	16
Devreden Mali Zarar	-	10.807
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(37.095)	(34.547)
Donuk Alacakların Kur Farkı	8.675	4.930
Peşin Tahsil Edilen Faiz	1	3
	(12.423)	(3.920)

Karşılık - -

Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü) (Net) (12.423) (3.920)

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

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	(3.920)	33.069
Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleşen ertelenmiş vergi	1.547	589
~ Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kaynaklı	1.547	589
~ Kıdem kaynaklı	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(10.050)	922
Kapanış Bakiyesi, 30 Haziran	(12.423)	34.580

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

17. Karşılıklar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	2.335	2.148
Dava Karşılıkları	1.089	1.104
Diğer Karşılıklar (*)	123.939	117.333
	127.363	120.585

(*) Finansal yeniden yapılandırma çerçevesi kapsamındaki finansal kiralama alacakları için ayrılan 115.304 TL tutarındaki karşılığı da içermektedir.

▪ Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı

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

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

Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.526	1.338
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	384	270
İkramiye Karşılıkları	425	540
	2.335	2.148

İkramiye Karşılığı	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Dönem Başı	540	-
İlave karşılık	1.254	1.192
Ödenen İkramiye	(1.369)	(323)
Dönem Sonu	425	869

Kıdem Tazminatı Karşılığı	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Dönem Başı	1.338	896
İlave Karşılık	207	189
Ödenen Kıdem Tazminatı	(19)	(48)
Dönem Sonu	1.526	1.037

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

**30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla
Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

17. Karşılıklar (devamı)

Kullanılmamış İzin Karşılığı	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Dönem Başı	270	222
İlave Karşılık	178	225
Ödenen İzin Karşılığı	(64)	(6)
Dönem Sonu	384	441

18. Cari vergi borcu

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kurumlar Vergisi Karşılığı	22.442	-
Peşin Ödenen Vergiler	(21.084)	(26.912)
Kurumlar Vergisi Karşılığı / (Alacağı) (net)	1.358	(26.912)

30 Haziran 2020	Kurumlar Vergisi Karşılığı/(Alacağı)
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	(26.912)
Dönem Gideri	22.442
Karşılık İptali / Ödeme	5.828
Kapanış Bakiyesi, 30 Haziran	1.358

30 Haziran 2019	Kurumlar Vergisi Karşılığı/(Alacağı)
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak	(8.975)
Dönem Gideri	24.490
Karşılık İptali/Ödeme	(15.057)
Kapanış Bakiyesi, 30 Haziran	458

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

19. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri

▪ Ödenmiş Sermaye

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

Hissedarlar	(%)	30 Haziran 2020	(%)	31 Aralık 2019
Denizbank AG Wien (*)	-	-	51	161.670
Denizbank A.Ş.	99,99	317.000	49	155.330
Derya Kumru	<1	<1	<1	<1
Ali Murat Dizdar	<1	<1	<1	<1
Tanju Kaya	<1	<1	<1	<1
Hayri Cansever	<1	<1	<1	<1
Alpertunga Emecen	-	-	<1	<1
	100	317.000	100	317.000

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

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

Sermayeyi temsil eden imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

▪ Sermaye Yedekleri

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Diğer Sermaye Yedekleri	76.270	76.270
	76.270	76.270

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

19. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri (devamı)

- *Kar veya Zarardan Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler*

30 Haziran 2020 itibarıyla tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm muhasebesi aracılığıyla muhasebesi özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / (zarar) (311) TL'dir. (31 Aralık 2019: (311)).

- *Kar veya Zarardan Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler*

30 Haziran 2020 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / (zarar) (28.711) TL'dir. (31 Aralık 2019: (23.226)).

20. Kar yedekleri

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci kanuni yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci kanuni yedek akçe, yıllık net ticari karın %5'i oranında ve ödenmiş sermayenin %20'sine kadar ayrılmaktadır. İkinci yedek akçe ise birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. 25 Mart 2020 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2019 yılı dönem karı olan 128.593 TL'nin 122.163 TL tutarındaki kısmının olağanüstü yedek, 6.430 TL tutarındaki kısmının yasal yedek olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

21. Geçmiş yıllar kar veya zararı

Bulunmamaktadır.

Kar payı dağıtımı

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

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

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır).

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

22. Yabancı para pozisyonu

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

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

30 Haziran 2019	ABD Doları	EURO	CHF	GBP	JPY	Diğer	TL Karşılık
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	403	824	3	2	9	-	7.752
Diğer Aktifler	109.392	259.839	-	-	-	-	2.331.694
	3.336	1.819	-	-	-	-	31.108
Aktif Toplamı	113.131	262.482	3	2	9	-	2.370.554
Alınan Krediler	18.088	138.982	-	-	-	-	1.014.529
Diğer Yükümlülükler	3.773	4.166	-	-	-	-	49.001
Diğer Karşılıklar	-	9.463	-	-	-	-	61.990
Pasif Toplamı	21.861	152.611	-	-	-	-	1.125.520
Net Bilanço Pozisyonu	91.270	109.871	3	2	9	-	1.245.034
Bilanço Dışı Pozisyon (Türev İşlemler)	(91.100)	(139.450)					(1.437.785)
Net Yabancı Para Pozisyonu (*)	170	(29.579)	3	2	9	-	(192.751)

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

23. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket tarafından gümrük otoritelerine ve bankalara verilmiş 336.085 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 172.431 TL teminat mektubu bulunmaktadır).

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış 26.060 TL (31 Aralık 2019: 25.973 TL) tutarında dava bulunmakta olup ekli finansal tablolarda bu davalara ilişkin 1.089 TL karşılık yer almaktadır. (31 Aralık 2019: 1.104 TL).

Vergi beyanları ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir. Şirket yönetimi, vergi denetiminden geçmemiş 2014 – 2019 arası yıllara ilişkin ileride ortaya çıkabilecek ek vergi yükümlülüğü güvenilir ve belirli bir düzeyde tahmin edilemeyeceğinden ilişikteki finansal tablolarda ilave bir karşılık ayırmamıştır.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in swap ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

▪ Türev İşlemleri

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Döviz Tutarı	TL	Döviz Tutarı	TL
Vadeli Döviz Alım İşlemleri: AVRO	1.399	10.780	-	-
		10.780	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri: TL	1.882.179	1.882.179	1.514.065	1.514.065
		1.882.179	1.514.065	1.514.065
Vadeli Döviz Satım İşlemleri: AVRO	173.500	1.337.373	148.700	988.944
		1.337.373	988.944	988.944
Vadeli Döviz Satım İşlemleri: ABD DOLARI	82.620	565.303	85.700	509.075
		565.303	509.075	509.075

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket'in swap işlemlerinin vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	TP	TP	TP
Döviz Alım İşlemleri Vade Analizi:				
Kısa Vadeli	1.892.959		1.514.065	
Uzun Vadeli	-		-	
	1.892.960		1.514.065	
Döviz Satım İşlemleri Vade Analizi:				
Kısa Vadeli	1.902.676		1.498.019	
Uzun Vadeli	-		-	
	1.902.676		1.498.019	

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

24. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	108.926	122.586
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	75.024	52.593
	183.950	175.179

25. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Faaliyet Kiralaması Giderleri	(17.258)	(15.741)
Amortisman ve İtfa Giderleri	(17.151)	(13.853)
Personel Giderleri	(7.212)	(6.506)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(3.986)	(4.439)
Danışmanlık Giderleri	(264)	(244)
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(188)	(141)
Bilgi İşlem Giderleri	(170)	(108)
Araç ve Seyahat Giderleri	(94)	(111)
	(46.323)	(41.143)

26. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Kambiyo İşlemlerinden Karlar	504.167	409.978
Türev Finansal İşlemlerden Karlar	55.670	123.574
Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	26.746	5.616
Bankalardan Alınan Faizler	1	3.589
Sigorta Komisyon Gelirleri	605	996
Diğer	43.910	18.403
	631.099	562.156

27. Finansman giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(43.950)	(53.671)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(36.308)	(123.661)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(5.353)	(7.688)
Diğer Finansman Giderleri	(1.417)	(1.241)
	(87.028)	(186.261)

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

28. Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar

2019 ve 2018 yılına ait karşılık giderleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Özel Kredi Karşılığı (Dipnot 5)	(28.864)	(34.421)
Diğer Karşılık Giderleri (*)	(18.017)	(9.012)
	(46.881)	(43.433)

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

29. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Kambiyo İşlemlerinden Zararlar	(265.289)	(275.628)
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(205.020)	(82.449)
Diğer	(2.118)	(1.157)
	(472.427)	(359.234)

30. Vergiler

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(22.442)	(24.490)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(10.050)	922
	(32.492)	(23.568)

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir.

Vergi Karşılığı	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019
Vergi öncesi kar	162.390	107.264
Vergi oranı	%22	%22
Vergi etkisi	(35.726)	(23.598)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler (net)	3.234	30
	(32.492)	(23.568)

Kurumlar Vergisi

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

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 10’ncü madde uyarınca %20 kurumlar vergisi oranındaki, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

30. Vergiler (devamı)

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir. Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında (2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemleri için %22) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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

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

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

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

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

Yatırım İndirimi Uygulaması

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

31. Hisse başına kazanç

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

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

Bulunmamaktadır.

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler

(a) Sermaye Risk Yönetimi

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket'in özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

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

(b) Finansal Araçlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	4.226	8.563
Türev Finansal Varlıklar	1.620	4.684
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.813.793	2.600.643
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Türev Finansal Yükümlülükler	(20.457)	(8.009)
Diğer Yükümlülükler (*)	(78.882)	(79.008)
Alınan Krediler	(1.482.123)	(1.001.219)
İhraç edilen Menkul Kıymetler	(408.608)	(871.883)

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 7.175 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2019: 5.470 TL)

(c) 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.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(d) 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.

(e) Kur Riski Yönetimi

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

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

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket'in maruz kaldığı kur riskleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

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

Şirket tarafından kullanılan 30 Haziran 2020, 31 Aralık 2019 ve 30 Haziran 2019 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	30 Haziran 2019
ABD DOLARI	6,8422	5,9402	5,7551
EUR	7,7082	6,6506	6,5507
CHF	7,2161	6,0932	5,8894
GBP	8,4282	7,7765	7,2855

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

	30 Haziran 2020			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	57.087	(57.087)	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(56.530)	56.530	-	-
3 - ABD Doları net etki (1 + 2)	557	(557)	-	-
4 - Avro net varlık / yükümlülük	124.821	(124.821)	-	-
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	(132.659)	132.659	-	-
6 - Avro net etki (4 + 5)	(7.838)	7.838	-	-
TOPLAM (3 + 6)	(7.281)	7.281	-	-

	31 Aralık 2019			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	50.804	(50.804)	-	-
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(50.908)	50.908	-	-
3 - ABD Doları net etki (1 + 2)	(104)	104	-	-
4 - Avro net varlık / yükümlülük	85.589	(85.589)	-	-
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	(98.894)	98.894	-	-
6 - Avro net etki (4 + 5)	(13.305)	13.305	-	-
TOPLAM (3 + 6)	(13.409)	13.409	-	-

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri ve döviz takasları

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

30 Haziran 2020 itibarıyla, vadeli döviz kuru işlem sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen gerçekleşmemiş net 18.837 TL zarar bulunmaktadır (30 Haziran 2019: 20.490 TL kar).

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

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

Faiz Oranı Duyarlılığı

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

Faiz Pozisyonu Tablosu

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sabit Faizli Finansal Araçlar :		
Finansal Varlıklar:		
<i>Vadeli Mevduat</i>	-	-
<i>Finansal Kiralama Alacakları</i>	2.721.376	2.502.060
Finansal Yükümlülükler:		
<i>Alınan Krediler</i>	1.365.365	875.951
<i>İhraç edilen menkul kıymetler</i>	408.608	620.364
Değişken Faizli Finansal Araçlar:		
Finansal Varlıklar:		
Finansal Kiralama Alacakları	85.749	91.406
Finansal Yükümlülükler:		
<i>Alınan Krediler</i>	116.758	125.268
<i>İhraç edilen menkul kıymetler</i>	-	251.519

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(h) Kredi Riski Yönetimi

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri

30 Haziran 2020	Kiralama Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	809	2.812.984	4.226	1.620
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3.053.450	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	809	1.807.328	4.226	1.620
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.204.290	-	-
B. Koşulları yeniden görülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	922.413	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	674.747	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	83.243	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	193.838	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(110.595)	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	174.413	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

31 Aralık 2019	Kiralama Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Türev Finansal Varlıklar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	668	2.599.975	8.563	4.684
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.485.880	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	668	2.020.527	8.563	4.684
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.008.796	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	470.179	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	261.119	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	109.269	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	217.746	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(108.477)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	215.965	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

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

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(i) 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 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

30 Haziran 2020

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	1.482.123	1.515.116	635.330	720.094	159.245	447
Diğer Yükümlülükler (*)	78.882	78.882	78.882	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	408.608	413.500	413.500	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	1.969.613	2.007.498				

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 7.175 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

31 Aralık 2019

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

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

Şirket ödemelerini sözleşme vadelerine göre gerçekleştirmektedir.

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

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş /çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 – 12 ay arası (II)	1 – 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	1.892.959	1.892.959	1.892.959	-	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(1.902.676)	(1.902.676)	(1.902.676)	-	-	-

31 Aralık 2019

Sözleşme Uyarınca Vadeler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit giriş /çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	1.514.065	1.514.065	1.304.743	209.322	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(1.498.019)	(1.498.019)	(1.297.365)	(200.654)	-	-

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(j) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

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

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

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

30 Haziran 2020	Alın satım amaçlı finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar & Bağlı Ortaklık.	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar							
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	4.226	-	-	-	4.226	4.226
Türev Finansal Varlıklar	1.620	-	-	-	-	1.620	1.620
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	2.813.793	-	-	2.813.793	2.898.035
Finansal yükümlülükler							
Türev Finansal Yükümlülükler	20.457	-	-	-	-	20.457	20.457
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	78.882	78.882	78.882
Alınan Krediler	-	-	-	-	1.482.123	1.482.123	1.487.060
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	408.608	408.608	408.425

(*) Diğer yükümlülükler içerisinde yer alan, 7.175 TL tutarındaki ödenecek vergi ve yükümlülükler bu tabloya dahil edilmemiştir.

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

31 Aralık 2019	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar & Bağlı Ortaklık.	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>							
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	-	8.563	-	-	-	8.563	8.563
Türev Finansal Varlıklar	4.684	-	-	-	-	4.684	4.684
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	2.600.643	-	-	2.600.643	2.683.509
<u>Finansal yükümlülükler</u>							
Türev Finansal Yükümlülükler	8.009	-	-	-	-	8.009	8.009
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	79.008	79.008	79.008
Alınan Krediler	-	-	-	-	1.001.219	1.001.219	1.019.143
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	871.883	871.883	871.578

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

Deniz Finansal Kiralama A.Ş.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla

Özet finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

33. Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler (devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

30 Haziran 2020 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

Finansal Araçlar	30 Haziran 2020	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Türev finansal varlıklar/(yükümlülükler), net	(18.837)	-	(18.837)	-

31 Aralık 2019 itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi

Finansal Araçlar	31 Aralık 2019	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Türev finansal varlıklar/(yükümlülükler), net	(3.325)	-	(3.325)	-

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

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

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

34. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket, 10 Temmuz 2020 tarihinde 110.000 TL nominal tutarda 110 gün vadeli % 8,65 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Şirket, 17 Temmuz 2020 tarihinde 135.000 TL nominal tutarda 84 gün vadeli % 8,65 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.