

**DENİZ FAKTORİNG A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL  
TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**

## ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Deniz Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

### *Giriş*

Deniz Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ('SBDS') 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem 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.

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

Sunay Anıktar, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Temmuz 2023

**İçindekiler****Sayfa**

---

Ara dönem özet Finansal durum tablosu (Bilanço).....	1-2
Ara dönem özet Nazım hesap kalemleri .....	3
Ara dönem özet Kar veya zarar tablosu (Gelir 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 .....	8-43

**Deniz Faktoring A.Ş.**

**30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla özet finansal durum tablosu (Bilanço)**

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI</b>	3	30.599	242.668	273.267	3.568	16.354	19.922
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	350.893	-	350.893
<b>III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	6	-	-	-	2.415	-	2.415
<b>IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	4	9.939.455	1.921.832	11.861.287	6.376.237	1.409.698	7.785.935
<b>5.1 Faktoring Alacakları</b>	4	9.961.726	2.109.526	12.071.252	6.375.082	1.574.634	7.949.716
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		5.682.566	140.729	5.823.295	3.125.390	117.171	3.242.561
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		4.279.160	1.968.797	6.247.957	3.249.692	1.457.463	4.707.155
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	4	82.893	7.360	90.253	105.252	6.407	111.659
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(105.164)	(195.054)	(300.218)	(104.097)	(171.343)	(275.440)
<b>VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		7.552	-	7.552	4.731	-	4.731
<b>VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		18.469	-	18.469	13.630	-	13.630
<b>IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	10	101.976	-	101.976	63.181	-	63.181
<b>XII. DİĞER AKTİFLER</b>	12	32.202	142	32.344	12.092	409	12.501
<b>ARA TOPLAM</b>		10.130.253	2.164.642	12.294.895	6.826.747	1.426.461	8.253.208
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		10.130.253	2.164.642	12.294.895	6.826.747	1.426.461	8.253.208

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**Deniz Faktoring A.Ş.****30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla özet finansal durum tablosu (Bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2022			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
		I.	ALINAN KREDİLER	5	6.760.675	1.993.762	8.754.437	6.413.186
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		27.024	1.221	28.245	14.898	194	15.592
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		9.272	-	9.272	6.422	-	6.422
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	192.036	-	192.036	465.038	-	465.038
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	8	-	-	-	9.543	-	9.543
VIII.	KARŞILIKLAR	9	40.097	-	40.097	41.405	-	41.405
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		5.128	-	5.128	7.825	-	7.825
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar	9	34.969	-	34.969	33.580	-	33.580
IX.	CARİ VERGİ BORCU		126.315	-	126.315	36.136	-	36.136
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	7	2.157.901	1.300	2.159.201	16.854	1.133	17.987
	ARA TOPLAM		9.313.320	1.996.283	11.309.603	7.003.482	696.631	7.700.113
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		985.292	-	985.292	553.095	-	553.095
14.1	Ödenmiş Sermaye	13	137.600	-	137.600	137.600	-	137.600
14.2	Sermaye Yedekleri		230	-	230	230	-	230
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		230	-	230	230	-	230
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3.195)	-	(3.195)	(2.185)	-	(2.185)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		417.450	-	417.450	166.952	-	166.952
14.5.1	Yasal Yedekler		64.269	-	64.269	64.269	-	64.269
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		353.181	-	353.181	102.683	-	102.683
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		433.207	-	433.207	250.498	-	250.498
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(3.092)	-	(3.092)
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		433.207	-	433.207	253.590	-	253.590
	PASİF TOPLAMI		10.298.612	1.996.283	12.294.895	7.556.577	696.631	8.253.208

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**Deniz Faktoring A.Ş.****30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla nazım hesaplar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem		
			30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I	Riski üstlenilen faktoring işlemleri	4	1.285.191	538.534	1.823.725	546.102	395.871	941.973
II	Riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri	4	2.587.199	17.218	2.604.417	1.757.658	106.184	1.863.842
III	Tasarruf Finansman Sözleşmeleri İşlemleri		-	-	-	-	-	-
IV	Alınan teminatlar		115.685.568	37.344.385	153.029.953	79.513.628	26.497.510	106.011.138
V	Verilen teminatlar	21	1.526.069	-	1.526.069	1.230.910	-	1.230.910
VI	Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII	Türev finansal araçlar		-	-	-	617.438	616.911	1.234.349
7.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım satım amaçlı işlemler		-	-	-	617.438	616.911	1.234.349
7.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap alım satım işlemleri		-	-	-	617.438	616.911	1.234.349
7.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII	Emanet kıymetler	4	7.698.806	6.426.358	14.125.164	4.737.032	4.455.936	9.192.968
<b>NAZIM HESAPLAR TOPLAMI</b>			<b>128.782.833</b>	<b>44.326.495</b>	<b>173.109.328</b>	<b>88.402.768</b>	<b>32.072.412</b>	<b>120.475.180</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı bağımsız	Sınırlı bağımsız
		denetimden geçmiş cari dönem 01/01/2023- 30/06/2023	denetimden geçmiş önceki dönem 01/01/2022- 30/06/2022
<b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>			
<b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>	14	1.210.419	276.048
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		1.051.546	270.841
1.1.1 İskontolu		559.211	150.508
1.1.2 Diğer		492.335	120.333
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		158.873	5.207
1.2.1 İskontolu		123.727	1.329
1.2.2 Diğer		35.146	3.878
<b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>		-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>		-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>		-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
<b>II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>		699.131	218.497
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		631.586	156.090
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		1.220	978
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		45.699	53.346
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		20.626	8.083
<b>III. BRÜT K/Z (I+II)</b>		511.288	57.551
<b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>		49.049	20.272
4.1 Personel Giderleri	15	25.278	9.092
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-	659
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		23.771	10.521
4.5 Diğer		-	-
<b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>		462.239	37.279
<b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	17	17.523.729	8.712.096
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		-	113
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	1.925
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		24.510	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		-	29.043
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		17.420.740	8.643.371
6.7 Diğer		78.479	37.644
<b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>		39.695	17.675
7.1 Özel Karşılıklar		-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		38.308	14.825
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		1.387	2.850
<b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	17	17.375.848	8.617.513
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		21.730	129.614
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		17.340.898	8.482.045
8.6 Diğer		13.220	5.854
<b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>		570.425	114.187
<b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>		570.425	114.187
<b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>	16	137.218	20.384
14.1 Cari Vergi Karşılığı		175.676	42.936
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>	10	38.458	22.552
<b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		433.207	93.803
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>		-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>		-	-
<b>XXI. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)</b>		433.207	93.803
Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



**Deniz Faktoring A.Ş.****30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 01/01/2023- 30/06/2023	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 01/01/2022- 30/06/2022
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>433.207</b>	<b>93.803</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	-	-
2.1	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(1.010)</b>	<b>24</b>
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1.010)	24
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>432.197</b>	<b>93.827</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**Deniz Faktoring A.Ş.**

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren yıla ait özkaynaklar değişim tablosu**

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (30 Haziran 2022)														
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	137.600	-	-	230	-	(511)	-	-	-	-	166.952	(49.533)	46.440	301.178
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	137.600	-	-	230	-	(511)	-	-	-	-	166.952	(49.533)	46.440	301.178
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	93.803	93.827
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.440	(46.440)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.440	(46.440)	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)</b>	137.600	-	-	230	-	(487)	-	-	-	-	166.952	(3.093)	93.803	395.005
<b>CARİ DÖNEM</b> (30 Haziran 2023)														
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	137.600	-	-	230	-	(2.185)	-	-	-	-	166.952	(3.092)	253.590	553.095
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	137.600	-	-	230	-	(2.185)	-	-	-	-	166.952	(3.092)	253.590	553.095
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	(1.010)	-	-	-	-	-	-	433.207	432.197
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250.498	3.092	(253.590)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250.498	3.092	(253.590)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	137.600	-	-	230	-	(3.195)	-	-	-	-	417.450	-	433.207	985.292

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

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

(4) Yabancı para çevirim farkları,

(5) Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**Deniz Faktoring A.Ş.****30 Haziran 2023 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 01 Ocak 2023-30 Haziran 2023	Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 01 Ocak 2022-30 Haziran 2022
<b>A.</b>	<b>Esas faaliyetlere ilişkin nakit akışları</b>			
<b>1.1</b>	<b>Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>492.625</b>	<b>136.018</b>
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.047.424	269.688
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(691.350)	(218.269)
1.1.3	Kiralama Giderleri		(1.220)	-
1.1.4	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	14	158.873	5.207
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	13.646
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacıklardan Tahsilatlar	4	88.337	(9.092)
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(25.278)	(34.136)
1.1.9	Ödenen Vergiler		(84.703)	108.974
1.1.10	Diğer		542	-
<b>1.2</b>	<b>Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(32.934)</b>	<b>(252.007)</b>
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(4.157.109)	(1.169.557)
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		275.815	(31.958)
1.2.3	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		13.153	2.106
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.850	(203)
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.639.386	890.854
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.192.971	56.751
<b>I.</b>	<b>Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>459.691</b>	<b>(115.989)</b>
<b>B.</b>	<b>Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları</b>			
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(16.626)	(2.562)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
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		-	-
2.9	Diğer		-	-
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(16.626)</b>	<b>(2.562)</b>
<b>C.</b>	<b>Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları</b>			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		198.998	523.074
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(472.000)	(408.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(273.002)</b>	<b>115.074</b>
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>83.282</b>	<b>1.618</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>253.345</b>	<b>(1.859)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>19.922</b>	<b>29.264</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	3	<b>273.267</b>	<b>27.405</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Deniz Faktoring A.Ş. ("Şirket"), 2 Temmuz 1998 tarihinde kurulmuş ve aynı yıl faaliyete geçmiştir. Şirket, Türkiye'deki sını ve ticari kuruluşlara faktoring hizmeti vermektedir. Şirket'in merkezi Büyükdere Caddesi No:141 Kat:16 Esentepe Şişli/İstanbul adresindedir.

22 Mayıs 2018 tarihinde, Emirates NBD Bank PJSC (Emirates NBD) ve Sberbank of Russia (Sberbank), Sberbank'ın, sahibi olduğu Denizbank'ın hisselerinin %99,85'inin Emirates NBD'ye satışı konusunda kesin bir sözleşme imzaladıklarını duyurmuştur. Hisse devir işlemi, Türkiye, Rusya, Birleşik Arap Emirlikleri ve Denizbank'ın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerin düzenleyici kuruluşlarının onayı ile 31 Temmuz 2019 tarihinde tamamlanmıştır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 58 kişidir (31 Aralık 2022: 44).

Şirket, faktoring faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

#### 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

##### 2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

###### 2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

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

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

###### **Finansal tabloların onaylanması:**

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 31 Temmuz 2023 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

###### 2.1.2 Kullanılan para birimi

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

###### 2.1.3 Netleştirme/mahsup

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

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine  
ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

**2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)**

**2.1.4 İşletmenin sürekliliği**

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

**2.2. Muhasebe politikalarında değişiklikler**

**2.2.1 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler**

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

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**2.2.2 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar**

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

**2.2.3 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.

**2.2.4 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları**

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarı ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirildiği dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(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

2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>

#### **TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması**

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

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

#### **TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı**

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

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

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

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

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

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(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) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>

**TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri**

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl ertelenmiş olup 1 Ocak 2024 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

### 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

#### 2.6 Önemli muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

#### Nakit ve nakit benzeri değerler

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

#### İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlar, grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 19).

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

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

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



## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

### 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

#### 2.6 Önemli muhasebe politikaları (devamı)

##### Factoring alacakları ve değer düşüklüğü

Factoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu faktoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

### 2.6 Önemli muhasebe politikaları (devamı)

#### Aşama 1:

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

#### Aşama 2:

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

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

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

#### Aşama 3:

Değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılması için 90 günün üzerinde gecikmesinin olması gerekmektedir.

#### *Diğer Finansal Varlıklar*

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

#### *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

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

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

#### 2.6 Önemli muhasebe politikaları (devamı)

##### *Etkin faiz yöntemi:*

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

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

##### *İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıklar:*

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

##### *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar:*

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

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka yönetim kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

#### **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**

Belirli olmayan bir süre için yatırım amaçlı olarak elde tutulan ve likidite ihtiyacı, faiz, kur veya hisse senedi fiyatlarında meydana gelecek değişikliklere göre elden çıkarılabilecek finansal varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Şirket yönetimi, bu tür finansal varlıkların sınıflandırmasını alım tarihinde yapmaktadır.

Tüm finansal varlıklar, ilk olarak bedelin makul değeri olan ve yatırımla ilgili satın alma masrafları da dahil olmak üzere maliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir. Finansal tablolara yansıtılmasından sonra finansal Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılan finansal araçlar, makul değerlerinin güvenilir bir şekilde hesaplanması mümkün olduğu sürece makul değerleri üzerinden değerlendirilmiştir. Şirket'in %20'nin altında sermaye payına sahip olduğu finansal varlıklarından borsaya kayıtlı olmayanlar gerçeğe uygun değer hesaplanmasında kullanılan diğer yöntemlerin tatbik edilebilir olmaması veya işlememesi nedeniyle makul bir değer tahmininin yapılamadığı ve gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda finansal varlığın maliyet değeri ile değerlendirilmiştir.

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

### 2.6 Önemli muhasebe politikaları (devamı)

Gerçeğe uygun değerlerde meydana gelen tüm değişikliklerin etkisi öz sermaye altında muhasebeleştirilir. Bu tür varlıkların rayiç değerlerinde geçici olmayan bir değer düşüklüğünün saptanması halinde, bu tür değer düşüklüklerinin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu menkul kıymetler elden çıkarıldığı zaman birikmiş gerçeğe uygun değer düzeltmeleri gelir tablosuna transfer edilmektedir.

#### Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

Değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir.

#### Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

#### Yabancı para işlemleri

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

#### Çalışanlara sağlanan faydalar

Şirket, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye'de mevcut İş Kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 9).

Şirket, Sosyal Sigortalar Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket'in, bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

### 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

#### 2.6 Önemli muhasebe politikaları (devamı)

##### Karşılıklar koşullu varlık ve yükümlülükler

Herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal dipnotlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar gerçekleşme ihtimallerinin fiilen kesin olduğu durumlarda muhasebeleştirilmekte aksi takdirde sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

##### Gelir ve giderin tanınması

###### (i) Ücret ve komisyon gelirleri

Factoring işlemlerinden kaynaklanan ücret ve komisyonlar ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

###### (ii) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri, Şirket'in temettü ödemesi almaya hak kazandığı anda gelir yazılır.

###### (iii) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

###### (iv) Finansman gelirleri/(giderleri)

Finansman gelirleri, faiz gelirlerini ve kur farkı gelirlerini içerir. Finansman giderleri, kredi faiz giderleri, kur farkı giderleri ve diğer finansman giderlerini içermektedir.

##### Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

###### Kurumlar vergisi

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

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

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

## 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

### 2.6 Önemli muhasebe politikaları (devamı)

#### Ertelenen vergiler

Ertelenen vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise vergi etkileri doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenen vergi hesaplamasında, yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla halihazırda geçerli bulunan vergi oranları kullanılır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda, ertelenen vergi varlıkları ve ertelenen vergi yükümlülükleri, karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir (Dipnot 10).

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluşturulduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır.

#### **Hisse başına kazanç**

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur .

Türkiye'deki şirketler mevcut hissedarlara birikmiş karlardan ve özkaynak enflasyon düzeltmesi farkları hesabından hisseleri oranında hisse dağıtarak ("bedelsiz hisseler") sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla hisse başına kazanç hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, çıkarılan bedelsiz hisselerin geriye dönük olarak dikkate alınması suretiyle elde edilir.

#### **Türev finansal araçlar**

Türev finansal araçlar, finansal tablolara ilk olarak alım sırasında oluşan masrafları da içeren gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde yine gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilir. Türev finansal araçlar her ne kadar Şirket'in risk yönetimi çerçevesinde kullanılsalar da, riskten korunma muhasebesi yönünden gerekli koşulları taşımamaları nedeniyle alım satım amaçlı türev finansal araçlar olarak finansal tablolara yansıtılır. Bu enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplar diğer faaliyet gelirleri /giderleri olarak gelir tablosu ile ilişkilendirilir.

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

## 2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

### 2.6 Önemli muhasebe politikaları (devamı)

#### Finansal kiralamalar

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

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

Finansal giderler, Şirket'in yukarıda ayrıntılarına yer verilen genel borçlanma politikası kapsamında kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Şirket'in finansal kiralama borçları bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

#### Sermaye ve temettüleri

Adi hisseler, sermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, beyan edildiği dönemde kaydedilir. Sermaye artırımına ilişkin katlanılan vazgeçilmez ve kaçınılmaz doğrudan masraflar toplam ödenmiş sermaye içerisinde sınıflandırılmaktadır.

#### Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket'in bilanço tarihindeki durumu hakkında ilave bilgi veren bilanço tarihinden sonraki olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) finansal tablolarda yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

## 3. Nakit değerler ve bankalar

	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kasa			-	-
Bankalar			273.267	19.922
-vadesiz mevduatlar			273.267	19.922
-vadeli mevduatlar			-	-
Faiz reeskontu			-	-
			<b>273.267</b>	<b>19.922</b>

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Yoktur), vadesiz mevduatı 273.267 TL'dir (31 Aralık 2022: 19.922 TL). Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 4. Faktoring alacakları

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi faktoring alacakları, net	10.131.616	6.538.732
İhracat ve ithalat faktoring alacakları, net	2.110.814	1.561.652
Takipteki faktoring alacakları	90.253	111.659
<b>Brüt faktoring alacakları</b>	<b>12.332.683</b>	<b>8.212.044</b>
Beklenen Zarar Karşılıkları	(300.218)	(275.440)
Aşama 1	(27.382)	(17.968)
Aşama 2	(196.834)	(173.269)
Aşama 3	(76.002)	(84.203)
Kazanılmamış faiz gelirleri	(171.178)	(150.668)
<b>Faktoring alacakları, net</b>	<b>11.861.287</b>	<b>7.785.935</b>

Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirleri temsil etmektedir.

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2023 itibarıyla 14.125.164 TL'dir (31 Aralık 2022: 9.192.968 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 1.285.191 TL (31 Aralık 2022: 546.102 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 538.534 TL (31 Aralık 2022: 395.871 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur. Buna ilave olarak 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 2.604.417 TL (31 Aralık 2022: 1.863.842 TL) tutarında kabil-i rücu işlem nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	12.071.252	7.947.950
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış*	-	1.766
Değer düşüklüğüne uğramış	90.253	111.659
(Eksi): Beklenen Zarar Karşılığı	(300.218)	(275.440)
<b>Net faktoring alacakları</b>	<b>11.861.287</b>	<b>7.785.935</b>



## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 4. Faktoring alacakları (devamı)

Şirket, faktoring alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını BDDK tarafından yayımlanan ilgili tebliğ ve yönetmelik hükümlerine uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
0 - 1 ay	3.079.914	2.100.625
1 - 3 ay	2.581.874	4.166.990
3 - 12 ay	5.203.355	1.490.864
1 yıl ve üzeri	996.144	27.456
	<b>11.861.287</b>	<b>7.785.935</b>

Beklenen zarar karşılıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023	Faktoring Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Kazanılmamış Faiz geliri (-)	Faktoring Alacakları, Net
Aşama 1	11.776.033	(27.382)	(166.628)	11.582.022
Aşama 2	556.650	(196.834)	(4.550)	355.267
Aşama 3	90.253	(76.002)	-	(76.002)
<b>Toplam</b>	<b>12.332.683</b>	<b>(300.218)</b>	<b>(171.178)</b>	<b>11.861.287</b>

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
<b>Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:</b>				
Önceki Dönem Sonu	(17.968)	(173.269)	(84.203)	(275.440)
Ayrılan karşılık	(32.330)	(53.069)	(27.717)	(113.116)
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri	11.690	32.212	44.435	88.337
Aşamalar Arası Giriş / Çıkış	11.226	(2.708)	(8.517)	-
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar	-	-	-	-
<b>Dönem Sonundaki Karşılık</b>	<b>(27.382)</b>	<b>(196.834)</b>	<b>(76.002)</b>	<b>(300.218)</b>

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 4. Faktoring alacakları (devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibari ile faktoring alacakları için beklenen zarar karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Faktoring Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Kazanılmamış Faiz geliri (-)	Faktoring Alacakları, Net
Aşama 1	7.856.341	(17.968)	(148.472)	7.689.901
Aşama 2	244.042	(173.269)	(2.195)	68.578
Aşama 3	111.659	(84.203)	-	27.456
<b>Toplam</b>	<b>8.212.042</b>	<b>(275.440)</b>	<b>(150.668)</b>	<b>7.785.935</b>

31 Aralık 2022 tarihinde takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
Önceki Dönem Sonu	(8.124)	(145.388)	(80.900)	(234.412)
Ayrılan karşılık	(36.760)	(45.070)	(19.732)	(101.562)
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri	5.875	17.466	22.746	46.087
Aşamalar Arası Giriş / Çıkış	21.041	(277)	(20.764)	0
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar	-	-	14.447	14.447
<b>Dönem Sonundaki Karşılık</b>	<b>(17.968)</b>	<b>(173.269)</b>	<b>(84.203)</b>	<b>(275.440)</b>

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 5. Alınan krediler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Faiz oran Aralığı	Tutarı	Faiz oran Aralığı	Tutarı
TL	%13,2 - %26,5	6.760.675	%12,0 - %19,4	6.413.186
AVRO	%1,14 - %6,0	371.486	%1,1 - %6,0	176.568
USD	%6,21 - %7,25	278.097	%6,21 - %7,25	72.146
GBP	%5,27 - %6,75	1.344.179	%2,94 - %6,75	446.589
		<b>8.754.437</b>		<b>7.108.490</b>

Şirketin 30 Haziran 2023 itibarıyla aldığı kredilerin 3.639.000 TL'si değişken faizli, diğer kredileri sabit faizlidir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aldığı kredilerin tamamı sabit faizlidir.

### 6. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları	-	-	2.415	-
	-	-	<b>2.415</b>	-

### 7. Diğer Yükümlülükler

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Satıcılara Borçlar	1.285	440
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	19.397	8.832
Diğer(*)	2.138.319	8.715
	<b>2.159.501</b>	<b>17.987</b>

(\*) 2.000.000 TL'lik kısmı sermaye avansı için alınan tutar olup, henüz düzenleyici otorite onayları tamamlanmadığı için diğer yükümlülükler hesabı altında sınıflanmıştır.

### 8. Türev Finansal Yükümlülükler

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal yükümlülükler	-	-	9.543	-
	-	-	<b>9.543</b>	-

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 9. Karşılıklar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibariyle çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Dava karşılıkları	34.969	33.580
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	4.578	6.510
Personel kullanılmamış izin karşılığı	550	1.315
	<b>40.097</b>	<b>41.405</b>

- Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Şirket mevcut iş kanunu gereğince en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 23.489,83 tam TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 10. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

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 2023	31 Aralık 2022
<u>Ertelenen Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.578	6.510
Kullanılmamış İzin Karşılığı	549	1.315
Türev İşlemler Gelir Reeskontu	-	7.128
Türev İşlemler Gider Reeskontu	-	-
Faktoring Alacakları Karşılığı ve Kazanılmamış Gelirler	387.010	228.150
Diğer	15.764	9.649
	<b>407.901</b>	<b>252.752</b>

<u>Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.145	1.627
Kullanılmamış İzin Karşılığı	137	329
Türev İşlemler Gelir Reeskontu	-	1.782
Türev İşlemler Gider Reeskontu	-	-
Faktoring Alacaklar Karşılığı	96.753	57.037
Diğer	3.942	2.406
<b>Ertelenen Vergi Aktifi/(Pasifi), (net)</b>	<b>101.976</b>	<b>63.181</b>

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	63.181	33.147
1 Ocak İtibarıyla yeniden düzenlenme etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	38.458	22.552
Diğer	337	-
Diğer Kapsamlı Gelir Altında Gösterilen Ertelenmiş vergi Gelir Gideri (tanımlanmış fayda yükümlülükleri)	-	25
		-
<b>Kapanış Bakiyesi</b>	<b>101.976</b>	<b>55.724</b>

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine  
ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 11. İhraç edilen menkul kıymetler

Şirketin 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sırasıyla 200.000 TL ve 472.000 TL ihraç edilen bonoları bulunmaktadır.

İhraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

İhraç Tarihi	Bileşik Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2023
12 Nisan 2023	28,27	16 Ağustos 2023	50.000
9 Haziran 2023	42,35	16 Ağustos 2023	150.000
			<b>200.000</b>
İhraç Tarihi	Bileşik Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2022
2 Kasım 2022	25,22	13 Ocak 2023	215.000
26 Eylül 2022	21,40	20 Ocak 2023	100.000
4 Kasım 2022	25,44	25 Ocak 2023	107.000
10 Kasım 2022	24,27	12 Nisan 2023	50.000
			<b>472.000</b>

### 12. Diğer Aktifler

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
BSMV alacakları	27.828	12.399
Dava ve Mahkeme Masraflarından alacaklar	1.731	87
Peşin Ödenmiş Giderler	2.639	15
Diğer	146	-
<b>32.344</b>		<b>12.501</b>

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 13. Özkaynaklar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Denizbank A.Ş.	99,99	137.599	99,99	137.599
Diğer	0,01	1	0,01	1
	<b>100</b>	<b>137.600</b>	<b>100</b>	<b>137.600</b>

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. 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.

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 işlemiyle ortaya çıkan ve "Geçmiş Yıllar Karı/Zararı"nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımını sayılmamaktadır.

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.

Tüm öz kaynak kalemlerine ilişkin "öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımını veya zarar mahsubunda olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımına ya da zarar mahsubunda kullanılacaktır.

**Deniz Faktoring A.Ş.**

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine  
ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

**14. Esas faaliyet gelirleri**

	<b>30 Haziran 2023</b>	<b>30 Haziran 2022</b>
Faktoring faiz gelirleri (net)	1.051.546	270.841
Faktoring ücret ve komisyon gelirleri	158.873	5.207
	<b>1.210.419</b>	<b>276.048</b>

**15. Esas faaliyet giderleri:**

	<b>30 Haziran 2023</b>	<b>30 Haziran 2022</b>
Personel giderleri	25.278	9.092
Amortisman ve itfa payı giderleri	8.966	3.997
Hizmet bedeli giderleri	6.869	2.896
Pazarlama ve reklam giderleri	1.638	1.185
Bilgi işlem giderleri	877	445
Araç ve Seyahat giderleri	675	233
İstihbarat giderleri	650	345
Denetim ve danışmanlık giderleri	345	375
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	-	659
Diğer	3.751	1.044
	<b>49.049</b>	<b>20.272</b>



## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 16. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	175.676	42.936
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	(38.458)	(22.552)
<b>Toplam vergi gideri (net)</b>	<b>137.218</b>	<b>20.384</b>

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında 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 incelenebilmektedir.

Cari yıl vergi gideri ile Şirket’in yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin muabakatı aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
<b>Vergi öncesi kar</b>	<b>570.425</b>	<b>114.187</b>
Gelir vergisi oranı %25	142.606	28.547
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler, net	(5.388)	(8.163)
<b>Cari yıl vergi gideri</b>	<b>137.218</b>	<b>(20.384)</b>

## Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine  
ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 17. Diğer faaliyet gelirleri ve giderleri

Diğer Faaliyet Gelirleri	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kambiyo işlem karı	17.420.740	8.643.371
Türev işlem karı	-	29.043
Bankalardan alınan faizler	-	113
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	1.925
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	24.510	-
Diğer	78.479	37.644
	<b>17.523.729</b>	<b>8.712.096</b>

Diğer Faaliyet Giderleri	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Kambiyo İşlem Zararları	17.340.898	8.482.045
Türev İşlemlerinden Zararlar	21.730	129.614
Diğer	13.220	5.854
	<b>17.375.848</b>	<b>8.617.513</b>

### 18. İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili taraflardan alınan krediler:

	Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Haziran 2023
Denizbank A.Ş.	TRY	17,80	3 Temmuz 2023	358.000
Denizbank A.Ş.	TRY	15,70	3 Temmuz 2023	1.939.000
Denizbank A.Ş.	TRY	13,45	3 Temmuz 2023	1.342.000
Denizbank A.Ş.	USD	7,25	3 Temmuz 2023	220.013
Denizbank A.Ş.	EUR	6,00	3 Temmuz 2023	274.502
Denizbank A.Ş.	GBP	6,75	3 Temmuz 2023	1.336.254
				<b>5.469.768</b>

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 18. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili taraflarda bulunan banka mevduatları:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	25.122	3.099
Denizbank AG	136.043	16.011
	<b>161.165</b>	<b>19.110</b>

İlişkili taraflara borçlar:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic.A.Ş	11.177	165
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	24	43
Deniz Finansal Kiralama A.Ş	833	712
	<b>12.035</b>	<b>920</b>

İlişkili taraflardan faiz gelirleri:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Denizbank A.Ş.	-	113
	-	<b>113</b>

İlişkili taraflara ödenen faiz giderleri:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Denizban Bahrain	-	1.853
Denizbank A.Ş.	418.883	42.838
	<b>418.883</b>	<b>44.691</b>

İlişkili taraflara ödenen masraf ve komisyonlar:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş	1.583	2.365
Denizbank A.Ş	2.404	865
Denizbank A.G	131	79
	<b>4.118</b>	<b>3.309</b>

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 18. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili taraflarla yapılan türev işlemler:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	2.964
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	34.201
	-	<b>37.165</b>

<b>Bilanço Dışı Varlıklar</b>	<b>30 Haziran 2023</b>	<b>30 Haziran 2022</b>
<u>Swap Alış</u>		
Denizbank A.Ş.	-	692.473
<u>Swap Satış</u>		
Denizbank A.Ş.	-	716.270

İlişkili taraflarla yapılan türev işlem karı/zararı:

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Denizbank A.Ş.	-	46.764

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*) (**)	11.288	3.798

(\*) Şirket'in üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve yönetim kurulu üyelerinden oluşmaktadır.

(\*\*) Söz konusu tutar ücret, ikramiye, prim gibi parasal hakların yanı sıra araç kira ve amortisman ve diğer masraf kalemlerinden oluşmaktadır.

### 19. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

##### **Kredi riski**

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Şirket'e finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Şirket ağırlıklı olarak faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek ve riskli görülen durumlarda yükümlülükler çerçevesinde belirli miktarda teminat almak yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

<b>30 Haziran 2023</b>	<b>Varlıklar</b>	<b>Yükümlülükler</b>
Türkiye	100,0%	99,53%
Avrupa ülkeleri	-	0,47%
Diğer	-	-
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

<b>31 Aralık 2022</b>	<b>Varlıklar</b>	<b>Yükümlülükler</b>
Türkiye	100,00%	98,38%
Avrupa ülkeleri	-	1,62%
Diğer	-	-
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 19. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

#### Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2023				31 Aralık 2022			
	Faktoring Alacakları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Bankalar	Türev Finansal Varlıklar	Faktoring Alacakları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Bankalar	Türev Finansal Varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	11.861.287	-	273.267	-	7.785.935	350.893	19.922	2.415
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	11.861.287	-	273.267	-	7.785.935	350.893	19.922	2.415
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)								
- Genel kredi karşılığı (-) (**)								
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	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	(209.965)	-	-	-	(163.781)	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	90.253	-	-	-	111.659	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(300.218)	-	-	-	(275.440)	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

(\*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

(\*\*) Şirket Karşılıklar Tebliği'ne istinaden; bu alacaklara, söz konusu tebliğde belirtilen süreleri geçmemiş olmasına rağmen güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkeleri doğrultusunda belirlendiği oranlarda özel karşılık ayırmaktadır.

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 19. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

##### **Piyasa riski**

Piyasa Riski Şirket'in sermaye ve kazançları ile Şirket'in hedeflerini gerçekleştirme yeteneklerinin, faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Şirket piyasa riskini, kur riski ve faiz riski başlıkları altında takip etmektedir.

Risk Yönetimi Politikaları Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk Yönetimi Politikasının uygulanması ve politika ilkelerine uyulması Şirket'in sorumluluğundadır.

Şirket bir faktoring şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Fon Yönetimi bu riskleri yönetirken Şirket'in varlık ve yükümlülük yapısına odaklanmaktadır. Fon Yönetimi, Şirket'e fon sağlama, açık pozisyonu ve faiz oranı riskini dengeleme ve likidite fazlası oluşması durumunda bu fazlanın yönetilmesi görevlerini yürütmektedir.

##### **Faiz oranı riski**

Piyasa faiz oranlarındaki değişikliklerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskini yönetme gerekliliğini doğurur. Fon Yönetimi bölümü günlük olarak Şirket'in faize duyarlı varlıklarını, yükümlülüklerini ve bilanço dışı kalemlerini takip etmektedir. Ayrıca Mali Kontrol bölümü faiz riskini aylık olarak zaman çizelgesinde vadelerine göre yayarak raporlamaktadır. Faiz oranı riski duyarlılık analizleri (Basis Point Value analizi) Deniz faktoring Piyasa Riski tarafından döviz cinsleri ve vadeler göz önünde bulundurularak aylık olarak hesaplanmakta ayrıca Riske Maruz Değer (Value at Risk) hesaplamaları da yapılarak Risk Yönetimi Politikalarında belirlenen limit kontrolleri ile aylık bazda raporlanmaktadır.

Finansal araçlara uygulanan yıl içerisindeki ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
<b>Aktifler</b>						
Faktoring alacakları, net	7,1%	5,9%	24,0%	5,9%	4,6%	28,0%
<b>Pasifler</b>						
Alınan Krediler	7,4%	6,4%	16,4%	3,9%	2,5%	18,5%
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	22,1%	-	-	19,7%

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 19. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Aşağıdaki tablolar, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan faiz oranı değişimlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir.

30 Haziran 2023	3 aya kadar	3-12 aya kadar	1 yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	-	-	-	273.267	273.267
Faktoring alacakları	3.079.914	7.785.229	996.144	-	11.861.287
Maddi duran varlıklar	-	-	-	7.552	7.552
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	18.469	18.469
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	101.976	101.976
Diğer aktifler	-	-	-	32.344	32.344
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
<b>Toplam aktifler</b>	<b>3.079.914</b>	<b>7.785.229</b>	<b>996.144</b>	<b>433.608</b>	<b>12.294.895</b>
Alınan krediler	8.128.807	625.629	1	-	8.754.437
Faktoring borçları	28.245	-	-	-	28.245
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	9.272	9.272
İhraç edilen menkul kıymetler	-	192.036	-	-	192.036
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	2.159.202	2.159.202
Karşılıklar	-	-	-	40.097	40.097
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	126.315	126.315
<b>Toplam pasifler</b>	<b>8.157.052</b>	<b>817.665</b>	<b>1</b>	<b>2.334.886</b>	<b>11.309.604</b>
<b>Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu</b>	<b>(5.077.138)</b>	<b>6.967.564</b>	<b>996.143</b>	<b>(1.901.278)</b>	<b>985.291</b>

#### 19. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)



**Deniz Faktoring A.Ş.****30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine  
ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

<b>31 Aralık 2022</b>	<b>3 aya kadar</b>	<b>3-12 aya kadar</b>	<b>1 yıl Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
Bankalar ve nakit değerler	-	-	-	19.922	19.922
Türev finansal varlıklar	1.402	1.013	-	350.893	353.308
Faktoring alacakları	2.100.625	5.657.854	27.456	-	7.785.935
Maddi duran varlıklar	-	-	-	4.731	4.731
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	13.630	13.630
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	63.181	63.181
Diğer aktifler	-	-	-	12.501	12.501
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-
<b>Toplam aktifler</b>	<b>2.102.027</b>	<b>5.658.867</b>	<b>27.456</b>	<b>464.858</b>	<b>8.253.208</b>
Alınan krediler	6.452.428	652.559	3.503	-	7.108.490
Faktoring borçları	15.592	-	-	-	15.592
Kiralama İşlemlerinden borçlar	-	-	-	6.422	6.422
İhraç edilen menkul kıymetler	-	465.038	-	-	465.038
Diğer Yükümlülükler	-	9.543	-	-	9.543
Karşılıklar	-	-	-	17.987	17.987
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	41.405	41.405
<b>Toplam pasifler</b>	<b>6.467.520</b>	<b>1.127.140</b>	<b>3.503</b>	<b>101.950</b>	<b>7.700.113</b>
<b>Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu</b>	<b>(4.365.493)</b>	<b>4.531.727</b>	<b>23.953</b>	<b>362.908</b>	<b>553.095</b>

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine  
ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 19. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

#### **Kur riski**

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler döviz riskini doğurur. Şirket gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden kaynaklanan belli bir miktar döviz pozisyonunu faaliyetleri gereği taşımaktadır. Döviz pozisyonu günlük olarak Fon Yönetim tarafından izlenmekte ve Planlama Kontrol tarafından aylık olarak vade ve para cinsleri bazında oluşturulan tablolarla raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in ABD\$ ve AVRO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar ABD\$'nın, AVRO'nun ve GBP'nin TL karşısında %10'luk değer artışının gelir tablosundaki etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

	<b>Kar/(Zarar)</b>	<b>Kar/(Zarar)</b>
	<b>30 Haziran 2023</b>	<b>31 Aralık 2022</b>
ABD\$	3.143	5.635
AVRO	10.051	4.231
GBP	3.641	1.425

TL'nin ABD\$'ı ve AVRO karşısında %10'luk değer kaybetmesi durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde gelir tablosuna etkisi olacaktır.

**Deniz Faktoring A.Ş.****30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine  
ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**19. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

<b>30 Haziran 2023</b>	<b>ABD\$</b>	<b>AVRO</b>	<b>Diğer</b>	<b>TL</b>	<b>Toplam</b>
Bankalar ve nakit benzerleri	86.967	155.390	311	30.599	273.267
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	223.143	318.405	1.380.283	9.939.455	11.861.287
Maddi duran varlıklar	-	-	-	7.552	7.552
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	18.469	18.469
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	101.976	101.976
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer	-	142	-	32.202	32.344
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	-	-	-	-	-
<b>Toplam aktifler</b>	<b>310.110</b>	<b>473.937</b>	<b>1.380.595</b>	<b>10.130.253</b>	<b>12.294.895</b>
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan krediler	278.097	371.486	1.344.179	6.760.675	8.754.437
Faktoring borçları	34	1.186	1	27.024	28.245
Kiralama İşlemlerinden borçlar	-	-	-	9.272	9.272
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	192.036	192.036
Diğer yükümlülükler	544	753	3	2.157.902	2.159.202
Karşılıklar	-	-	-	40.097	40.097
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	126.315	126.315
<b>Toplam pasifler</b>	<b>278.675</b>	<b>373.425</b>	<b>1.344.182</b>	<b>9.313.321</b>	<b>11.309.604</b>
<b>Net pozisyon</b>	<b>31.435</b>	<b>100.512</b>	<b>36.412</b>	<b>816.932</b>	<b>985.291</b>
<b>Türev finansal araçlar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 19.Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

31 Aralık 2022	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar ve nakit benzerleri	6.814	7.420	2.120	3.568	19.922
Türev finansal varlıklar	-	-	-	2.415	2.415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	350.893	350.893
Faktoring alacakları (*) (Net)	217.163	285.232	907.303	6.376.237	7.785.935
Maddi Duran varlıklar (Net)	-	-	-	4.731	4.731
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	-	-	-	13.630	13.630
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	63.181	63.181
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	0	0
Diğer	409	-	-	12.092	12.501
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	-	-	-	-	-
<b>Toplam aktifler</b>	<b>224.386</b>	<b>292.652</b>	<b>909.423</b>	<b>6.826.747</b>	<b>8.253.208</b>
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	9.543	9.543
Alınan krediler	72.673	177.245	445.387	6.413.186	7.108.490
Faktoring borçları	-	194	-	14.898	15.092
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	6.422	6.422
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	465.038	465.038
Diğer Yükümlülükler	-	1.133	-	16.854	17.987
Karşılıklar	-	-	-	41.405	41.405
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	36.136	36.136
<b>Toplam pasifler</b>	<b>72.673</b>	<b>178.572</b>	<b>445.387</b>	<b>7.003.482</b>	<b>7.700.113</b>
<b>Net pozisyon(**)</b>	<b>151.713</b>	<b>114.080</b>	<b>464.036</b>	<b>-176.735</b>	<b>553.095</b>
<b>Türev finansal araçlar</b>	<b>(95.361)</b>	<b>(71.766)</b>	<b>(449.784)</b>	<b>617.438</b>	<b>527</b>

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
AVRO	28,1540	19,9349
ABD\$	25,8231	18,6983
GBP	32,8076	22,4892

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

### 19. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

#### **Finansal araçların gerçeğe uygun değeri**

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı rayiç değeri en iyi biçimde yansıtır.

Şirket, finansal araçların tahmini makul değerlerini, hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip gerçek değerleri tahmin edebilmek yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak bu finansal tablolarda sunulan tahminler, her zaman, Şirket'in cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerin göstergesi olmayabilir.

Finansal araçların gerçeğe uygun 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.

Kısa vadeli varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin iskonto etkisinin önemsiz akışı sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Factoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili şüpheli alacak karşılıklarıyla beraber gerçeğe uygun değeri yansıttığı öngörülmektedir.

#### **Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması**

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin TFRS 7 uyarınca gerçeğe uygun değer belirlenmesinde kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanan ve aşağıda açıklanan seviyeler bazında sınıflandırılması:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

## Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

### 19. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
<b>30 Haziran 2023</b>			
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan			
finansal varlıklar	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2022</b>			
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan			
finansal varlıklar	350.893	-	-
Türev finansal varlıklar	-	2.415	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>350.893</b>	<b>2.415</b>	<b>-</b>
Türev finansal yükümlülükler	-	9.543	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>9.543</b>	<b>-</b>

### Sermaye 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.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<b>Aktif toplamı (A)</b>	12.294.895	8.253.208
<b>Toplam özkaynak (B)</b>	985.292	553.095
<b>Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)</b>	8%	7%

## Deniz Faktoring A.Ş.

### 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

---

#### 20. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Şirket'in toplamda 1.526.069 TL tutarında verilen teminatı olup; söz konusu teminat mektupları mahkeme ve gümrüklere verilmiştir (31 Aralık 2022: 1.230.910 TL).

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları türev finansal varlıklar olarak, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise türev finansal yükümlülükler olarak gösterilmektedir.

#### 21. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

7 Temmuz 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 7345 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu tarihten itibaren tüketici kredilerinde lehe alınan paralar üzerinden hesaplanan BSMV oranları %10'dan %15'e yükseltilmiştir. Ayrıca 7 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7346 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 10 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmek üzere; vergiye tabi genel işlemler için %18 olarak uygulanmakta olan genel KDV oranı %20'ye, %8 KDV oranına tabi diğer teslim ve hizmetler için uygulanmakta olan KDV oranı ise %10'a yükseltilmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmektedir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25'lik kurumlar vergisi oranı %30'a, diğer şirketler için geçerli olan %20'lik kurumlar vergisi oranı ise %25'e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmektedir.