

DENİZ FAKTORİNG A.Ş.

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ('SBDS') 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem 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 finansal bilgilerin, Deniz Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Mehmet Erol, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Temmuz 2024

İçindekiler**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	8-41

Deniz Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2024 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 2024			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	41.027	200.978	242.005	138.324	75.337	213.661
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.121.152	-	1.121.152	889.244	-	889.244
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	60.143	-	60.143	20.443	-	20.443
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	14.243.168	5.327.665	19.570.833	13.046.016	2.261.262	15.307.278
5.1	Faktoring Alacakları	4	14.316.551	5.483.156	19.799.707	13.173.739	2.433.715	15.607.454
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		5.392.927	479.399	5.872.326	6.587.956	312.789	6.900.745
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		8.923.624	5.003.757	13.927.381	6.585.783	2.120.926	8.706.709
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 ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	4	275.367	15.648	291.015	164.849	15.943	180.792
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(348.750)	(171.139)	(519.889)	(292.572)	(188.396)	(480.968)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		7.737	-	7.737	5.525	-	5.525
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		32.244	-	32.244	29.632	-	29.632
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	215.191	-	215.191	141.465	-	141.465
XII.	DİĞER AKTİFLER	12	48.594	581	49.175	45.221	374	45.595
	ARA TOPLAM		15.769.256	5.529.224	21.298.480	14.315.870	2.336.973	16.652.843
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		15.769.256	5.529.224	21.298.480	14.315.870	2.336.973	16.652.843

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2024 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			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem		
		30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	5	2.009.450	11.264.835	13.274.285	6.213.405	4.167.303	10.380.708
II. FAKTORİNG BORÇLARI		21.492	450	21.942	39.161	213	39.374
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		7.273	-	7.273	6.262	-	6.262
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	3.032.929	-	3.032.929	2.482.444	-	2.482.444
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		244.708	-	244.708	5.522	-	5.522
VIII. KARŞILIKLAR		75.543	-	75.543	66.983	-	66.983
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı	9	-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		5.447	-	5.447	15.567	-	15.567
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		70.096	-	70.096	51.416	-	51.416
IX. CARİ VERGİ BORCU		197.785	-	197.785	97.730	-	97.730
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	7	47.268	2.034	49.302	44.476	1.866	46.342
ARA TOPLAM		5.636.448	11.267.319	16.903.767	8.955.983	4.169.382	13.125.365
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	13	4.394.713	-	4.394.713	3.527.478	-	3.527.478
14.1 Ödenmiş Sermaye		2.490.000	-	2.490.000	2.490.000	-	2.490.000
14.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.227)	-	(1.227)	(1.227)	-	(1.227)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri		1.038.705	-	1.038.705	65.280	-	65.280
14.5.1 Yasal Yedekler		112.940	-	112.940	64.269	-	64.269
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		925.765	-	925.765	1.011	-	1.011
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		867.235	-	867.235	973.425	-	973.425
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		867.235	-	867.235	973.425	-	973.425
PASİF TOPLAMI		10.031.161	11.267.319	21.298.480	12.483.461	4.169.382	16.652.843

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla nazım hesaplar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

			Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem		
NAZIM HESAP KALEMLERİ			30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I	Riski üstlenilen faktoring işlemleri	4	144.156	548.245	692.401	232.953	354.107	587.060
II	Riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri	4	6.926.884	44.879	6.971.763	8.236.302	67.977	8.304.279
III	Tasarruf Finansman Sözleşmeleri İşlemleri		-	-	-	-	-	-
IV	Alınan teminatlar		202.563.362	48.723.941	251.287.303	152.499.580	42.586.141	195.085.721
V	Verilen teminatlar	21	4.602.605	-	4.602.605	2.586.290	-	2.586.290
VI	Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz 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		7.147.151	6.904.184	14.051.335	1.903.831	1.820.881	3.724.712
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		7.147.151	6.904.184	14.051.335	1.903.831	1.820.881	3.724.712
7.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap alım satım işlemleri		7.147.151	6.904.184	14.051.335	1.903.831	1.820.881	3.724.712
7.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII	Emanet kıymetler	4	7.900.108	1.050.319	8.950.427	7.891.106	893.321	8.784.427
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			229.284.266	57.271.568	286.555.834	173.350.062	45.722.427	219.072.489

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosu

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

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 01/01/2024- 30/06/2024	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 01/01/2023- 30/06/2023	Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş cari dönem 01/04/2024- 30/06/2024	Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş önceki dönem 01/04/2023- 30/06/2023
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ					
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	14	3.622.472	1.210.419	1.943.174	787.054
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		3.613.543	1.051.546	1.938.106	639.707
1.1.1 İskontolu		1.730.354	559.211	891.865	341.441
1.1.2 Diğer		1.883.189	492.335	1.046.241	298.266
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.929	158.873	5.068	147.347
1.2.1 İskontolu		4.136	123.727	2.748	115.114
1.2.2 Diğer		4.793	35.146	2.320	32.233
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)		1.724.334	699.131	800.647	420.272
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.188.527	631.586	529.819	376.365
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		1.251	1.220	824	570
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		511.727	45.699	256.741	28.901
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		22.829	20.626	13.263	14.436
III. BRÜT K/Z (I+II)		1.898.138	511.288	1.142.527	366.782
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	15	108.352	49.049	58.323	25.842
4.1 Personel Giderleri		58.219	25.278	26.899	12.289
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		-	-	-	-
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		50.133	23.771	31.424	13.553
4.5 Diğer		-	-	-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		1.789.786	462.239	1.084.204	340.940
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	17	11.010.822	17.523.729	2.938.001	15.197.105
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		29.305	-	14.709	-
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		239.684	24.510	130.309	3.992
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		96.648	-	96.648	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		10.624.071	17.420.740	2.738.133	15.183.050
6.7 Diğer		21.113	78.479	(41.799)	10.063
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		48.717	39.695	(16.896)	19.532
7.1 Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		38.921	38.308	(21.397)	18.691
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		9.796	1.387	4.501	841
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	11.618.795	17.375.848	3.485.874	15.147.350
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		669.578	21.730	659.512	6.550
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		10.907.677	17.340.898	2.804.632	15.134.424
8.6 Diğer		41.540	13.220	21.730	6.376
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		1.133.096	570.425	553.227	371.163
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		1.133.096	570.425	553.227	371.163
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	16	265.861	137.218	123.951	92.516
14.1 Cari Vergi Karşılığı		339.587	175.676	198.738	127.405
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	(1.061)	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	73.726	34.889
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)	16	867.235	433.207	429.276	278.647
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
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		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
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		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		867.235	433.207	429.276	278.647
Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 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 01/01/2024-30/06/2024	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 01/01/2023-30/06/2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	867.235	433.207
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	(1.010)
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)
42.1.4	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	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
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	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	867.235	432.197

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine 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
ÖNCEKİ DÖNEM (30 Haziran 2023)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	137.600	-	-	230	-	(2.185)	-	-	-	-	166.952	(3.092)	253.590	553.095
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	137.600	-	-	230	-	(2.185)	-	-	-	-	166.952	(3.092)	253.590	553.095
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.010)	-	-	-	-	-	-	433.207	432.197
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250.498	3.092	(253.590)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250.498	3.092	(253.590)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	137.600	-	-	230	-	(3.195)	-	-	-	-	417.450	-	433.207	985.292
CARİ DÖNEM (30 Haziran 2024)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.490.000	-	-	-	-	(1.227)	-	-	-	-	65.280	-	973.425	3.527.478
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	2.490.000	-	-	-	-	(1.227)	-	-	-	-	65.280	-	973.425	3.527.478
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	867.235	867.235
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	973.425	-	(973.425)	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.490.000	-	-	-	-	(1.227)	-	-	-	-	1.038.705	-	867.235	4.394.713

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

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

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

(4) Yabancı para çevirim farkları,

(5) 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 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait nakit akış tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak 2024- 30 Haziran 2024	Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 1 Ocak 2023- 30 Haziran 2023
A.	Esas faaliyetlere ilişkin nakit akışları			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.075.300	492.625
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		3.609.352	1.047.424
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.830.295)	(692.570)
1.1.3	Kiralama Giderleri		(1.251)	-
1.1.4	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	14	8.929	158.873
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		2.863	88.337
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(58.219)	(25.278)
1.1.9	Ödenen Vergiler		(239.532)	(84.703)
1.1.10	Diğer		(416.547)	542
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(973.697)	(32.934)
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(4.338.279)	(4.157.109)
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		(306.790)	275.815
1.2.3	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(17.432)	13.153
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.735	2.850
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3.000.789	1.639.386
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		684.280	2.192.971
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		101.603	459.691
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
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)
2.4	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		(9.878)	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(9.878)	(16.626)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.871	198.998
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(77.627)	(472.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.724)	-
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(77.480)	(273.002)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		14.099	83.282
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		28.344	253.345
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		213.661	19.922
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	242.005	273.267

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 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 sınai 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 2024 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 63 kişidir (31 Aralık 2023: 61).

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, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ" ("Finansal Tablolar Tebliği") çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe/Finansal Raporlama Standartları ("TMS/TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Seri II, 14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" hükümlerine 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 22 Temmuz 2024 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 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 01 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

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

2.2.2 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, Finansman ve Tasarruf 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.

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.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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

2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

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

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 Grup'un konsolide finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

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

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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) 2024 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

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

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

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

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

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

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

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

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

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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)

TMS 21 (Değişiklikler) Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

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

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

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 18).

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,

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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)

İlişkili taraflar (devamı)

- (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.

Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü

Faktoring 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:

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.6 Önemli muhasebe politikaları (devamı)

Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü (devamı)

Aşama 3:

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

Diğer Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Etkin faiz yöntemi:

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

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıklar:

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

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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)

Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü (devamı)

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.

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.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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 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. İşlemin gerçekleştiği zaman geçerli olan kur üzerinden Türk lirasına çevrilmektedir. Bu işlemler sonucu ve dövizle endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kar ve zararlar gelir tablosuna yansıtılır. Bu bakiyeler dönem sonu kurları ile değerlendirilir.

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.

2.6 Önemli muhasebe politikaları (devamı)

Gelir ve giderin tanınması

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.

(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

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.

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 taşıyamaları 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.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 temettüler, 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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kasa		
Bankalar	242.005	213.661
-vadesiz mevduatlar	242.005	213.661
	242.005	213.661

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2023: Yoktur), vadesiz mevduatı 242.005 TL'dir (31 Aralık 2023: 213.661 TL). Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Faktoring alacakları

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi faktoring alacakları	15.898.914	13.982.647
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	4.321.477	2.135.113
Takipteki faktoring alacakları	291.015	180.792
Brüt faktoring alacakları	20.511.406	16.298.552
Beklenen Zarar Karşılıkları	(519.889)	(480.968)
Aşama 1	(193.557)	(211.114)
Aşama 2	(108.942)	(160.729)
Aşama 3	(217.390)	(109.125)
Kazanılmamış faiz gelirleri	(420.684)	(510.306)
Faktoring alacakları, net	19.570.833	15.307.278

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 2024 itibarıyla 8.950.427 TL'dir (31 Aralık 2023: 8.784.427 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 144.156 TL (31 Aralık 2023: 232.953 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 548.245 TL (31 Aralık 2023: 354.107 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur. Buna ilave olarak 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 6.971.763 TL (31 Aralık 2023: 8.304.279 TL) tutarında kabil-i rücu işlem nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	19.799.707	15.607.454
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış*		
Değer düşüklüğüne uğramış	291.015	180.792
(Eksi): Beklenen Zarar Karşılığı	(519.889)	(480.968)
Net faktoring alacakları	19.570.833	15.307.278

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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 2024	31 Aralık 2023
0 - 1 ay	3.792.852	3.212.682
1 - 3 ay	11.591.246	7.851.509
3 - 12 ay	4.186.735	4.171.419
1 yıl ve üzeri	-	71.668
	19.570.833	15.307.278

Beklenen zarar karşılıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

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

30 Haziran 2024	Faktoring Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Kazanılmamış Faiz geliri (-)	Faktoring Alacakları, Net
Aşama 1	19.463.973	(193.557)	(398.898)	18.871.518
Aşama 2	756.418	(108.942)	(21.786)	625.690
Aşama 3	291.015	(217.390)	-	73.625
Toplam	20.511.406	(519.889)	(420.684)	19.570.833

Beklenen zarar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
Karşılıklar Hareket Tablosu:				
Önceki Dönem Sonu	(203.150)	(168.693)	(109.125)	(480.968)
Ayrılan karşılık/ tahsilatlar ve dönem içi hareketler (net)	9.593	59.751	(108.265)	(38.921)
Dönem Sonundaki Karşılık	(193.557)	(108.942)	(217.390)	(519.889)

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Faktoring alacakları (devamı)

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

31 Aralık 2023	Faktoring Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Kazanılmamış Faiz geliri (-)	Faktoring Alacakları, Net
Aşama 1	15.882.433	(211.114)	(506.752)	15.164.567
Aşama 2	235.327	(160.729)	(3.554)	71.044
Aşama 3	180.792	(109.125)	-	71.667
Toplam	16.298.552	(480.968)	(510.306)	15.307.278

Beklenen zarar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
Karşılıklar Hareket Tablosu:				
Önceki Dönem Sonu	(17.968)	(173.269)	(84.203)	(275.440)
Ayrılan karşılık/ tahsilatlar ve dönem içi hareketler (net) (*)	(185.182)	4.576	(24.922)	(205.528)
Dönem Sonundaki Karşılık	(203.150)	(168.693)	(109.125)	(480.968)

(*) Şirket, cari dönem içerisinde 32.361 TL'lik alacağını aşama 3 kayıtlarından silmiş olup, ilgili tutarın içerisinde net gösterilmiştir.

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Alınan krediler

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla alınan krediler aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024			31 Aralık 2023	
	Faiz oran Aralığı	Tutarı	Faiz oran Aralığı	Tutarı
TL	%50- %52	13.274.285	%23- %47	10.380.708
13.274.285			10.380.708	

Şirketin 30 Haziran 2024 itibarıyla aldığı kredilerin hem sabit hem de değişken faizli kredileri yer almaktadır.

6. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları	60.143	-	20.443	-
	60.143	-	20.443	-

7. Diğer Yükümlülükler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Satıcılara Borçlar	2.033	3.300
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	31.592	31.954
Diğer	15.677	11.088
	49.302	46.342

8. Türev Finansal Yükümlülükler

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları	244.708	-	5.522	-

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Karşılıklar

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Dava karşılıkları	60.811	51.416
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	3.373	3.243
Personel kullanılmamış izin karşılığı	2.074	327
İkramiye karşılıkları	9.285	11.997
	75.543	66.983

- 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 gerekecek 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 2024 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 2024 tarihi itibarıyla 35.058,58 tam TL (31 Aralık 2023: 23.489,83 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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 2024	31 Aralık 2023
Ertelenen Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.373	3.243
Kullanılmamış İzin Karşılığı	2.074	327
Türev İşlemler gider / gelir reeskontu (net)	184.565	(14.921)
Faktoring Alacakları Karşılığı ve Kazanılmamış Gelirler	482.072	451.331
Diğer	45.220	31.561
	717.304	471.541

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)		
Kıdem tazminatı karşılığı	1.012	973
Kullanılmamış izin karşılığı	622	98
Türev İşlemler gider gelir reeskontu (net)	55.370	(4.476)
Faktoring alacakları karşılığı	144.622	135.399
Diğer	13.565	9.471
Ertelenen Vergi Aktifi/(Pasifi), (net)	215.191	141.465

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	141.465	63.181
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	73.726	38.458
Diğer Kapsamlı Gelir Altında Gösterilen Ertelenmiş vergi	-	-
Gelir Gideri (tanımlanmış fayda yükümlülükleri)	-	-
Diğer	-	337
Kapanış Bakiyesi	215.191	101.976

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sırasıyla 3.032.929 TL ve 2.482.444 TL ihraç edilen bonoları bulunmaktadır.

İhraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

İhraç Tarihi	Bileşik Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2024
1 Mart 2024	55,05	21 Ağustos 2024	180.000
3 Nisan 2024	69,52	17 Temmuz 2024	240.000
26 Nisan 2024	68,82	23 Ekim 2024	100.000
3 Mayıs 2024	70,90	31 Temmuz 2024	400.000
8 Mayıs 2024	68,91	7 Ağustos 2024	200.000
3 Haziran 2024	61,47	4 Ekim 2024	180.000
7 Haziran 2024	61,36	26 Eylül 2024	275.000
12 Haziran 2024	61,21	4 Ekim 2024	300.000
21 Haziran 2024	61,45	11 Ekim 2024	616.000
28 Haziran 2024	60,64	1 Kasım 2024	380.000
			2.871.000

İhraç Tarihi	Bileşik Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2023
22 Ağustos 2023	32,34	14 Şubat 2024	100.000
29 Eylül 2023	45,56	5 Ocak 2024	200.000
16 Kasım 2023	49,47	26 Nisan 2024	130.000
23 Kasım 2023	49,31	8 Mayıs 2024	115.000
8 Aralık 2023	53,26	6 Mart 2024	360.000
20 Aralık 2023	53,20	29 Mart 2024	100.000
28 Aralık 2023	53,31	3 Nisan 2024	900.000
29 Aralık 2023	54,03	21 Haziran 2024	550.000
			2.455.000

12. Diğer Aktifler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
BSMV alacakları	44.326	42.718
Dava ve Mahkeme Masraflarından alacaklar	2.396	2.123
Peşin Ödenmiş Giderler	2.151	-
Diğer	302	754
	49.175	45.595

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

13. Özkaynaklar

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Denizbank A.Ş.	99,99	2.490.000	99,99	2.490.000
Diğer	0,01	-	0,01	-
	100	2.490.000	100	2.490.000

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

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 artırımı veya zarar mahsubunda olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise bedelsiz sermaye artırımı; nakit kar dağıtımı ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. Esas faaliyet gelirleri

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Faktoring faiz gelirleri (net)	3.613.543	1.051.546
Faktoring ücret ve komisyon gelirleri	8.929	158.873
	3.622.472	1.210.419

15. Esas faaliyet giderleri:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Personel giderleri	58.219	25.278
Amortisman ve itfa payı giderleri	12.091	8.966
Hizmet bedeli giderleri	12.473	6.869
Pazarlama ve reklam giderleri	8.698	1.638
Bilgi işlem giderleri	3.279	877
Araç ve Seyahat giderleri	559	675
İstihbarat giderleri	1.198	650
Denetim ve danışmanlık giderleri	2.209	345
Diğer	9.626	3.751
	108.352	49.049

16. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	339.587	175.676
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	(73.726)	(38.458)
Toplam vergi gideri (net)	265.861	137.218

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 %30 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.

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (devamı)

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 mutabakatı aşağıdaki gibidir;

Vergi öncesi kar	1.133.096	570.425
Gelir vergisi oranı %30	339.929	142.606
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler, net	(74.068)	(5.388)
Cari yıl vergi gideri	265.861	137.218

17. Diğer faaliyet gelirleri ve giderleri

Diğer Faaliyet Gelirleri	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Kambiyo işlem karı	10.624.071	17.420.740
Türev işlem karı	96.648	-
Bankalardan alınan faizler	29.305	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	239.684	24.510
Diğer	21.114	78.479
	11.010.822	17.523.729
Diğer Faaliyet Giderleri	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Kambiyo İşlem Zararları	10.907.677	17.340.898
Türev İşlemlerinden Zararlar	669.578	21.730
Diğer	41.540	13.220
	11.618.795	17.375.848

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic.A.Ş	11.813	11.178
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	123	24
Deniz Finansal Kiralama A.Ş	1.860	833
	13.796	12.035

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili taraflara ödenen faiz giderleri:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Denizbank A.Ş.	300.390	418.883
Denizbank Bahreyn	57.472	-
	357.862	418.883

İlişkili taraflara ödenen masraf ve komisyonlar:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	6.283	1.582
Denizbank A.Ş.	6.196	2.404
Denizbank A.G	109	131
Denizbank Bahreyn	109	131
	12.587	4.118

İlişkili taraflarla yapılan türev işlemler:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	(244.708)	(5.522)
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	60.143	20.443
	(184.565)	14.921

Bilanço Dışı Varlıklar

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Swap Alış		
Denizbank A.Ş.	6.322.576	-
Swap Satış		
Denizbank A.Ş.	7.728.759	-

İlişkili taraflarla yapılan türev işlem karı/zararı:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Denizbank A.Ş.	1.372	-
	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)(**)	18.139	11.288
--	--------	--------

(*) 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.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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

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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024	Varlıklar	Yükümlülükler
Türkiye	100,0%	66,96%
Avrupa ülkeleri	-	5,43%
Diğer	-	27,62%
	100,00%	100,00%

31 Aralık 2023	Varlıklar	Yükümlülükler
Türkiye	100,00%	99,10%
Avrupa ülkeleri	-	0,90%
Diğer	-	0,00%
	100,00%	100,00%

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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 2024			31 Aralık 2023				
	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 (*)	19.570.833	-	242.005	60.143	15.307.278	-	213.661	20.443
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	19.570.833	-	242.005	60.143	15.307.278	-	213.661	20.443
- 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	(228.874)	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	291.015	-	-	-	180.792	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(519.889)	-	-	-	(480.968)	-	-	-
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 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 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 2024			31 Aralık 2023		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Faktoring alacakları, net	9,8%	10,6%	51,2%	9,8%	10,3%	32,3%
Pasifler						
Alınan Krediler	7,5%	6,6%	41,6%	7,4%	5,3%	26,0%
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	48,3%	-	-	29,5%

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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 2024	3 aya kadar	3-12 aya kadar	1 yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	-	-	-	242.005	242.005
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	60.143	60.143
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Factoring alacakları	3.792.852	15.777.981	-	1.121.152	19.570.833
Maddi duran varlıklar	-	-	-	7.737	7.737
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	32.244	32.244
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	215.191	215.191
Diğer aktifler	-	-	-	49.175	49.175
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	3.792.852	15.777.981	-	1.727.647	21.298.480
Alınan krediler	7.997.936	1.520.962	3.755.387	-	13.274.285
Factoring borçları	21.942	-	-	-	21.942
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	7.273	7.273
İhraç edilen menkul kıymetler	-	3.032.929	-	-	3.032.929
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	244.708	244.708
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	58.587	58.587
Karşılıklar	-	-	-	66.258	66.258
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	197.785	197.785
Toplam pasifler	8.019.878	4.553.891	3.755.387	574.611	16.903.767
Net yeniden fiyatlandırma Pozisyonu	(4.227.026)	11.224.090	(3.755.387)	1.153.036	4.394.713

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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 2023	3 aya kadar	3-12 aya kadar	1 yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	-	-	-	213.661	213.661
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Net)	-	-	-	889.244	889.244
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	20.443	-	-	-	20.443
Faktoring alacakları	3.212.682	12.022.928	71.668	-	15.307.278
Maddi duran varlıklar	-	-	-	5.525	5.525
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	29.632	29.632
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	141.465	141.465
Diğer aktifler	-	-	-	45.595	45.595
Toplam aktifler	3.233.125	12.022.928	71.668	1.325.122	16.652.843
Alınan krediler	7.568.606	2.802.459	9.643	-	10.380.708
Faktoring borçları	39.374	-	-	-	39.374
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	6.262	6.262
İhraç edilen menkul kıymetler	-	2.482.444	-	-	2.482.444
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	5.522	-	-	-	5.522
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	58.339	58.339
Karşılıklar	-	-	-	54.986	54.986
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	97.730	97.730
Toplam pasifler	7.613.502	5.284.903	9.643	217.317	13.125.366
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(4.380.377)	6.738.025	62.025	1.107.805	3.527.478

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 tablolara raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in ABD\$ ve AVRO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Aşağıdaki tutarlar ABD\$'nin, 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.

	Kar/(Zarar)	Kar/(Zarar)
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
ABD\$	(4.455)	(1.399)
AVRO	3.160	4.012
GBP	(5.684)	(3.766)

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 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2024	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar ve nakit benzerleri	55.518	106.385	39.075	41.027	242.005
Türev finansal varlıklar		-	-	60.143	60.143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1.121.152	1.121.152
Faktoring alacakları	2.990.565	555.834	1.781.266	14.243.168	19.570.833
Maddi duran varlıklar	-	-	-	7.737	7.737
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	32.244	32.244
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	215.191	215.191
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer	-	581	-	48.594	49.175
Toplam aktifler	3.046.083	662.800	1.820.341	15.769.256	21.298.480
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	244.708	244.708
Alınan krediler	5.551.741	4.490.966	1.222.128	2.009.450	13.274.285
Faktoring borçları	270	179	1	21.492	21.942
Kiralama İşlemlerinden borçlar	-	-	-	7.273	7.273
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	3.032.929	3.032.929
Diğer yükümlülükler	556	1.412	66	47.268	49.302
Karşılıklar	-	-	-	75.543	75.543
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	197.785	197.785
Toplam pasifler	5.552.567	4.492.557	1.222.195	5.636.448	16.903.767
Net pozisyon	(2.506.484)	(3.829.756)	598.146	10.132.808	4.394.713
Türev finansal araçlar	(2.461.965)	(3.860.611)	581.608	-	6.904.184

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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 2023	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar ve nakit benzerleri	49.903	20.097	5.337	138.324	213.661
Türev finansal varlıklar	-	-	-	20.443	20.443
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	889.244	889.244
Faktoring alacakları	275.330	340.144	1.645.788	13.046.016	15.307.278
Maddi duran varlıklar	-	-	-	5.525	5.525
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	29.632	29.632
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	141.465	141.465
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer	242	132	-	45.221	45.595
Toplam aktifler	325.475	360.373	1.651.125	14.315.870	16.652.843
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	5.522	5.522
Alınan krediler	337.559	2.140.960	1.688.784	6.213.405	10.380.708
Faktoring borçları	38	175	-	39.161	39.374
Kiralama İşlemlerinden borçlar	-	-	-	6.262	6.262
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	2.482.444	2.482.444
Diğer yükümlülükler	1.866	-	-	56.473	58.339
Karşılıklar	-	-	-	54.986	54.986
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	97.730	97.730
Toplam pasifler	339.463	2.141.135	1.688.784	8.955.983	13.125.365
Net pozisyon	(13.989)	(1.780.762)	(37.659)	5.357.218	3.524.809
Türev finansal araçlar	-	1.820.881	-	(1.903.831)	(82.950)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
AVRO	35,1284	32,5739
ABD\$	32,8262	29,4382
GBP	41,4365	37,4417

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.

Faktoring 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 gözlemlenebilir fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlemlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait 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:

30 Haziran 2024

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.121.152	-	-
Türev finansal varlıklar	-	60.143	-
Toplam varlıklar	1.121.152	60.143	-
Türev finansal yükümlülükler	-	244.708	-
Toplam yükümlülükler	-	244.708	-

31 Aralık 2023

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	889.244	-	-
Türev finansal varlıklar	-	20.443	-
Toplam varlıklar	889.244	20.443	-
Türev finansal yükümlülükler	-	5.522	-
Toplam yükümlülükler	-	5.522	-

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 2024 tarihi itibarıyla Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Aktif toplamı (A)	21.298.480	16.652.843
Toplam özkaynak (B)	4.394.713	3.527.478
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	21%	21%

**30 Haziran 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Şirketin toplamda 4.602.605 TL tutarında verilen teminat mektubu olup; söz konusu teminat mektupları mahkeme ve gümrüklere vermiştir (31 Aralık 2023: 2.586.290 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.

22. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket, 5 Temmuz 2024 tarihinde 340.000 TL nominal tutarda 123 gün vadeli %60,74 birleşik faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Şirket, 10 Temmuz 2024 tarihinde 230.000 TL nominal tutarda 133 gün vadeli %60,32 birleşik faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Şirket, 12 Temmuz 2024 tarihinde 100.000 TL nominal tutarda 138 gün vadeli %60,09 birleşik faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Şirket, 17 Temmuz 2024 tarihinde 200.000 TL nominal tutarda 135 gün vadeli %60,22 birleşik faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.