

DENİZ FAKTORİNG A.Ş.

**30 HAZİRAN 2022 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 2022 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun ve diğer açıklayıcı dipnotlarının ("ara dönem finansal bilgiler") sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

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

Zere Gaye Şentürk, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Ağustos 2022

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	8-44

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2022 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 2022			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	7.576	19.829	27.405	1.748	27.516	29.264
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	2.964	-	2.964	18.938	-	18.938
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER							
	KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)	4	2.770.409	1.244.946	4.015.355	1.762.038	1.092.924	2.854.962
5.1	Faktoring Alacakları	4	2.768.167	1.387.275	4.155.442	1.766.377	1.236.030	3.002.407
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.470.617	132.913	1.603.530	963.657	125.133	1.088.790
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		1.297.550	1.254.362	2.551.912	802.720	1.110.897	1.913.617
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	4	81.881	25.927	107.808	64.988	21.979	86.968
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(79.639)	(168.256)	(247.895)	(69.327)	(165.085)	(234.412)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağılı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		5.816	-	5.816	5.964	-	5.964
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		10.612	-	10.612	11.899	-	11.899
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	1.358	-	1.358
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	55.724	-	55.724	33.147	-	33.147
XII.	DİĞER AKTİFLER	12	6.940	396	7.336	3.740	216	3.955
	ARA TOPLAM		2.860.041	1.265.171	4.125.212	1.838.832	1.120.656	2.959.488
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		15	-	15	15	-	15
13.1	Satış Amaçlı		15	-	15	15	-	15
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI			2.860.056	1.265.171	4.125.227	1.838.847	1.120.656	2.959.503

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla özet finansal durum tablosu (Bilanço)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2022			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	5	2.588.590	494.182	3.082.772	2.059.218	134.648	2.193.866
II. FAKTORİNG BORÇLARI		12.279	368	12.647	10.341	200	10.541
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		7.707	-	7.707	7.910	-	7.910
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	523.400	-	523.400	407.128	-	407.128
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	8	34.201	-	34.201	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	9	32.371	-	32.371	28.943	-	28.943
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3.252	-	3.252	2.594	-	2.594
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar	9	29.119	-	29.119	26.349	-	26.349
IX. CARİ VERGİ BORCU		25.261	-	25.261	-	-	-
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	7	10.814	1.049	11.863	8.926	1.010	9.936
ARA TOPLAM		3.234.623	495.599	3.730.222	2.522.466	135.858	2.658.324
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR		395.005	-	395.005	301.179	-	301.179
14.1 Ödenmiş Sermaye	13	137.600	-	137.600	137.600	-	137.600
14.2 Sermaye Yedekleri		230	-	230	230	-	230
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		230	-	230	230	-	230
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(487)	-	(487)	(511)	-	(511)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri		166.952	-	166.952	166.952	-	166.952
14.5.1 Yasal Yedekler		64.269	-	64.269	64.269	-	64.269
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		102.683	-	102.683	102.683	-	102.683
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		90.710	-	90.710	(3.092)	-	(3.092)
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(3.093)	-	(3.093)	(49.532)	-	(49.532)
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		93.803	-	93.803	46.440	-	46.440
PASİF TOPLAMI		3.629.628	495.599	4.125.227	2.832.645	135.858	2.959.503

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2022 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 2022			31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I	Riski üstlenilen faktoring işlemleri	4	508.913	245.815	754.728	514.546	141.520	656.066
II	Riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri	4	1.143.231	31.845	1.175.076	534.048	19.045	553.093
III	Tasarruf Finansman Sözleşmeleri İşlemleri		-	-	-	-	-	-
IV	Alınan teminatlar		63.352.284	22.516.477	85.868.761	56.107.824	17.056.594	73.164.418
V	Verilen teminatlar	21	910.643	-	910.643	845.101	-	845.101
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		692.473	716.270	1.408.743	1.033.116	1.012.277	2.045.393
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		692.473	716.270	1.408.743	1.033.116	1.012.277	2.045.393
7.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap alım satım işlemleri		692.473	716.270	1.408.743	1.033.116	1.012.277	2.045.393
7.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII	Emanet kıymetler	4	3.210.479	3.736.941	6.947.420	2.571.076	2.831.008	5.402.084
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			69.818.023	27.247.348	97.065.371	61.605.711	21.060.444	82.666.155

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 01/01/2022- 30/06/2022	Yeniden düzenlenmiş Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 01/01/2021- 30/06/2021
		Dipnot	
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ			
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	14	276.048	160.635
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		270.841	158.142
1.1.1 İskontolu		150.508	86.559
1.1.2 Diğer		120.333	71.543
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.207	2.493
1.2.1 İskontolu		1.329	829
1.2.2 Diğer		3.878	1.664
FİNANSMAN 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		-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		218.497	138.985
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kar Payları		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		156.090	108.109
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		978	1.056
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		53.346	25.857
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		8.083	3.693
III. BRÜT K/Z (I+II)		57.551	21.650
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	16	20.272	15.034
4.1 Personel Giderleri		9.092	5.115
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		659	265
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		10.521	9.654
4.5 Diğer		-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		37.279	6.616
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	18	8.712.096	3.139.168
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		113	2.433
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.925	2.969
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		29.043	65.026
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		8.643.371	3.028.561
6.7 Diğer		37.644	40.179
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	15	17.675	35.688
7.1 Özel Karşılıklar		-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		14.825	33.900
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		2.850	1.788
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	8.617.513	3.051.395
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		129.614	67.339
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		8.482.045	2.978.058
8.6 Diğer		5.854	5.998
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		114.187	58.701
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)		114.187	58.701
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	17	20.384	10.788
14.1 Cari Vergi Karşılığı		42.936	21.684
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)	10	22.552	10.896
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		93.803	47.913
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		-	-
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)		93.803	47.913
Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2022 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 01/01/2022- 30/06/2022	Yeniden düzenlenmiş Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 01/01/2021- 30/06/2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	93.803	47.913
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	24	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	24	-
2.1.3 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2.6	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	93.827	47.913

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren yıla ait özkaynaklar değişim tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Yeniden düzenlenmiş ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2021)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	137.600	-	-	-	-	(557)	-	-	-	-	302.765	-	14.717	454.525
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49.532)	-	(49.532)
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49.532)	-	(49.532)
III. Yeni Bakiye (I+II)	137.600	-	-	-	-	(557)	-	-	-	-	302.765	(49.532)	14.717	404.993
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47.913	47.913
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Diğer Değişiklikler Nedemiyse Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kâr Dağıtım	-	-	-	230	-	-	-	-	-	-	14.487	-	(14.717)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	230	-	-	-	-	-	-	14.487	-	(14.717)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	137.600	-	-	230	-	(557)	-	-	-	-	317.252	(49.532)	47.913	452.906
CARİ DÖNEM (30/06/2022)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	137.600	-	-	230	-	(511)	-	-	-	-	166.952	(49.533)	46.440	301.179
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	137.600	-	-	230	-	(511)	-	-	-	-	166.952	(49.533)	46.440	301.179
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	93.803	93.827
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Diğer Değişiklikler Nedemiyse Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.440	(46.440)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46.440	(46.440)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	137.600	-	-	230	-	(487)	-	-	-	-	166.952	(3.093)	93.803	395.005

(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 2022 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Sınırlı Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 01 Ocak 2022- 30 Haziran 2022	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 01 Ocak 2021- 30 Haziran 2021
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	ESAS FAALİYET KONUSU AKTİF VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM ÖNCESİ FAALİYET KÂRI		136.018	71.794
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		269.688	165.456
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(218.269)	(138.679)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	14	5.207	2.493
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4	13.646	28.471
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(9.092)	(5.115)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(34.136)	(7.852)
1.1.9	Diğer		108.974	28.076
1.2	ESAS FAALİYET KONUSU AKTİF VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM		(252.007)	415.653
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.169.557)	26.408
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(31.958)	4.897
1.2.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		2.106	(3.102)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(203)	372
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		890.854	370.679
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		56.751	16.399
I.	ESAS FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞI		(115.989)	487.447
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2.562)	(5.696)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
II.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞI		(2.562)	(5.696)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		523.074	370.600
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(408.000)	(107.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
III.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN SAĞLANAN NET NAKİT		(115.074)	(263.000)
IV.	YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ		1.618	-
V.	NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARDAKİ NET ARTIŞ		(1.859)	745.351
VI.	DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR		29.264	8.749
VII.	DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR	3	27.405	753.830

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

**30 Haziran 2022 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 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 44 kişidir (31 Aralık 2021: 42).

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

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

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

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 3 Ağustos 2022 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 2022 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.

2019 yılının Aralık ayında Çin'in Wuhan kentinde ortaya çıkan yeni koronavirüs tipi COVID-19, tüm dünyada ölümcül solunum yolu hastalıklarına yol açmış ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde küresel salgın olarak nitelendirilmiştir. Pandemi haline gelen hastalığın olumsuz etkilerinden korunma amaçlı olarak tüm dünyada çeşitli önlemler alınmış, alınan önlemler nedeni ile de ekonomilerde daralmalar meydana gelmiştir. Salgının etkilerinin Şirket finansal tabloları üzerindeki olası etkileri ilgili birimler ve Şirket yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

2.2. Muhasebe politikalarında değişiklikler

2.2.1 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

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

2.2.2 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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.

	Raporlanan 30 Haziran 2021	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş 30 Haziran 2021
Diğer Faaliyet Gelirleri	3.150.453	(11.285)	3.139.168
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	(11.285)	(22.615)	(33.900)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	20.807	(10.019)	10.788
Dönem Net Kar ve Zararı	71.794	(23.881)	47.913

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**30 Haziran 2022 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)

2.2.3 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

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

30 Haziran 2021 dönemi için TFRS 9 kapsamında mali tablolar yeniden düzenlenmiştir ve yeniden düzenleme notu ilgili dipnotta sunulmuştur.

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 gerçekleştikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

2.2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

- a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TFRS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41’e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeve’ye yapılan bir referansı güncellemektedir. Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve’de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

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

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

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

**30 Haziran 2022 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 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti

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

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

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

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

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

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

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

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

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

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

**30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

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, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nin yerini alacaktır.

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

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

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

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

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigorta şirketlerine sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nde yer alan geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

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

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

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

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

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

2.6 Önemli muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

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

İlişkili taraflar

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

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

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:
- Söz konusu kişinin,
- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda,

2.6 Önemli muhasebe politikaları (devamı)

İlişkili taraflar (devamı)

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

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

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:

**30 Haziran 2022 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)

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

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

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

Aşama 3:

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

Diğer Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

**30 Haziran 2022 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)

Etkin faiz yöntemi:

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

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar:

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemeyen 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 ölçülemeyen durumlarda finansal varlığın maliyet değeri ile değerlendirilmiştir.

**30 Haziran 2022 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)

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

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

Faiz gelir ve gideri

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

Yabancı para işlemleri

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

Çalışanlara sağlanan faydalar

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

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

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

**30 Haziran 2022 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)

Karşılıklar koşullu varlık ve yükümlülükler

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

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

Gelir ve giderin tanınması

(i) Ücret ve komisyon gelirleri

Faktoring 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

**30 Haziran 2022 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)

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 13).

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

Hisse başına kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, dönem net karının, dönem boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur (Dipnot 23).

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

Türev finansal araçlar

Türev finansal araçlar, finansal tablolara ilk olarak alım sırasında oluşan masrafları da içeren gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde yine gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilir. Türev finansal araçlar her ne kadar Şirket'in risk yönetimi çerçevesinde kullanılsalar da, riskten korunma muhasebesi yönünden gerekli koşulları 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 2022 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

	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kasa			-	-
Bankalar			27.405	29.264
-vadesiz mevduatlar			20.905	29.264
-vadeli mevduatlar	17,0%	1.07.2022	6.500	-
Faiz reeskontu			3	-
			27.405	29.264

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduat tutarı 6.500 TL (31 Aralık 2021: Yoktur), vadesiz mevduatı 20.905 TL'dir (31 Aralık 2021: 29.264 TL). Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi faktoring alacakları, net	2.889.809	2.162.865
İhracat ve ithalat faktoring alacakları, net	1.346.788	886.379
Takipteki faktoring alacakları	107.808	86.968
Brüt faktoring alacakları	4.344.405	3.136.212

4. Faktoring alacakları (devamı)

Beklenen Zarar Karşılıkları	(247.895)	(234.412)
Aşama 1	(5.719)	(8.124)
Aşama 2	(150.982)	(145.388)
Aşama 3	(91.216)	(80.900)
Kazanılmamış faiz gelirleri	(81.155)	(46.837)
Faktoring alacakları, net	4.015.355	2.854.962

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 2022 itibarıyla 6.947.420 TL'dir (31 Aralık 2021: 5.402.084 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 508.913 TL (31 Aralık 2021: 514.546 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 245.815 TL (31 Aralık 2021: 141.520 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur. Buna ilave olarak 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 1.175.076 TL (31 Aralık 2021: 553.093 TL) tutarında kabil-i rücu işlem nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2022 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)

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	4.155.442	3.002.406
Değer düşüklüğüne uğramış	107.808	86.968
(Eksi): Beklenen Zarar Karşılığı	(247.895)	(234.412)
Net faktoring alacakları	4.015.355	2.854.963

Şirket, faktoring alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını TFRS 9'a uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
0 - 1 ay	1.123.177	520.425
1 - 3 ay	815.923	1.917.139
3 - 12 ay	2.076.255	411.219
1 yıl ve üzeri	-	6.180
	4.015.355	2.854.963

Beklenen zarar karşılıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	Faktoring Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Kazanılmamış Faiz geliri (-)	Faktoring Alacakları, Net
Aşama 1	3.980.025	(5.719)	(76.842)	3.897.464
Aşama 2	256.572	(150.982)	(4.313)	101.277
Aşama 3	107.808	(91.194)	-	16.614
Toplam	4.344.405	(247.895)	(81.155)	4.015.355

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2022 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)

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:				
Önceki Dönem Sonu	(8.124)	(145.388)	(80.900)	(234.412)
Ayrılan karşılık	(8.767)	(16.590)	(47.836)	(73.193)
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri	6.828	17.572	35.310	59.710
Aşamalar Arası Giriş / Çıkış	4.345	(823)	(3.522)	-
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar	-	-	-	0
Dönem Sonundaki Karşılık	(5.719)	(145.229)	(96.948)	(247.895)

31 Aralık 2021 tarihi itibari ile faktoring alacakları için beklenen zarar karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Faktoring Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Kazanılmamış Faiz geliri (-)	Faktoring Alacakları, Net
Aşama 1	2.864.324	(8.124)	(45.592)	2.810.608
Aşama 2	184.920	(145.388)	(1.245)	38.286
Aşama 3	86.968	(80.900)	-	6.067
Toplam	3.136.212	(234.412)	(46.837)	2.854.962

31 Aralık 2021 tarihinde takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
Önceki Dönem Sonu	-	(29.887)	(79.566)	(109.453)
TFRS9 Açılış Etkisi	(4.028)	(63.414)	5.526	(61.916)
Ayrılan karşılık	(17.171)	(60.364)	(38.383)	(115.918)
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri	3.126	8.415	61.009	72.550
Aşamalar Arası Giriş / Çıkış	9.949	(138)	(9.811)	-
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar	-	-	19.675	19.675
Dönem Sonundaki Karşılık	(8.124)	(145.388)	(80.900)	(234.412)

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan krediler aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022			31 Aralık 2021	
	Faiz oran Aralığı	Tutarı	Faiz oran Aralığı	Tutarı
TL	%17,5- %27,0	2.588.590	%16,7- %25,5	2.059.218
AVRO	%1,0- %1,1	127.283	%1,0- %1,1	95.944
USD	%2,6- %7,0	135.261	-	-
GBP	%1,8- %6,8	231.638	%1,8- %2,0	38.704
3.082.772			2.193.866	

Şirketin 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla aldığı kredilerin tamamı sabit faizlidir.

6. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları	2.964	-	18.938
2.964	-	19.938	-

7. Diğer Yükümlülükler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2021
Satıcılara Borçlar	1.056	1.010
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	4.790	3.120
Diğer	6.017	5.806
	11.863	9.936

8. Türev Finansal Yükümlülükler

30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
TP	YP	TP	YP
Türev finansal yükümlülükler	34.201	-	-
34.201	-	-	-

**30 Haziran 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dava karşılıkları	29.119	26.349
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	2.241	1.923
Personel kullanılmamış izin karşılığı	1.011	671
	32.371	28.943

- 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 2022 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 2022 tarihi itibarıyla 15.371,40 tam TL (31 Aralık 2021: 10.596,74 tam TL) ile sınırlandırılmıştır.

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2022 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 2022	31 Aralık 2021
Ertelenen Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.241	1.923
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.011	671
Türev İşlemler Gelir Reeskontu	(2.964)	(18.938)
Türev İşlemler Gider Reeskontu	34.201	-
Faktoring Alacakları Karşılığı ve Kazanılmamış Gelirler	180.924	174.335
Diğer	7.482	5.043
	222.894	163.033

Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	560	481
Kullanılmamış İzin Karşılığı	253	168
Türev İşlemler Gelir Reeskontu	(741)	(4.735)
Türev İşlemler Gider Reeskontu	8.550	-
Faktoring Alacaklar Karşılığı	45.231	35.972
Diğer	1.871	1.261
Ertelenen Vergi Aktifli/(Pasifi), (net)	55.724	33.147

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	33.147	9.486
1 Ocak İtibarıyla yeniden düzenlenme etkisi	-	12.383
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	22.552	10.854
Diğer Kapsamlı Gelir Altında Gösterilen Ertelenmiş vergi Gelir Gideri (tanımlanmış fayda yükümlülükleri)	25	-
Kapanış Bakiyesi	55.724	32.723

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sırasıyla 523.400 TL ve 407.128 TL ihraç edilen bonoları bulunmaktadır.

İhraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

İhraç Tarihi	Bileşik Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2022
8 Haziran 2022	23,77	7 Eylül 2022	224.000
8 Nisan 2022	19,60	29 Temmuz 2022	165.000
30 Mayıs 2022	22,91	26 Ağustos 2022	100.000
17 Mayıs 2022	19,88	7 Eylül 2022	50.000
			539.000
İhraç Tarihi	Bileşik Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2021
18 Ağustos 2021	20,29	2 Şubat 2022	227.000
03 Kasım 2021	17,50	26 Şubat 2022	116.000
10 Aralık 2021	18,07	23 Şubat 2022	65.000
			408.000

12. Diğer Aktifler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
BSMV alacakları	6.215	3.719
Dava ve Mahkeme Masraflarından alacaklar	95	122
Peşin Ödenmiş Giderler	1.026	116
	7.336	3.956

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Denizbank A.Ş.	99,99	137.599	99,99	137.599
Diğer	0,01	1	0,01	1
	100	137.600	100	137.600

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına 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 2022 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 2022	30 Haziran 2021
Faktoring faiz gelirleri (net)	270.841	158.142
Faktoring ücret ve komisyon gelirleri	5.207	2.493
	276.048	160.635

15. Karşılık Giderleri:

1 Ocak – 30 Haziran 2022				
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	14.825	14.825
Diğer				2.850
	-	-	14.825	17.675

1 Ocak - 30 Haziran 2021				
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Beklenen Zarar Karşılıkları	314	13.923	19.664	33.900
Diğer				1.788
	314	13.923	19.664	35.688

16. Esas faaliyet giderleri:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Personel giderleri	9.092	5.115
Amortisman ve itfa payı giderleri	3.997	3.131
Hizmet bedeli giderleri	2.896	2.430
Pazarlama ve reklam giderleri	1.185	2.676
Denetim ve danışmanlık giderleri	375	258
İstihbarat giderleri	345	291
Bilgi işlem giderleri	445	265
Araç ve Seyahat giderleri	233	178
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	659	265
Diğer	1.044	425
	20.272	15.034

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

17. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	(42.936)	(21.864)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	22.552	10.896
Toplam vergi gideri (net)	(20.384)	(10.788)

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

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

17. 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 muabakatı aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Vergi öncesi kar	114.187	58.701
Gelir vergisi oranı %25	(28.547)	(14.675)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler, net	8.163	3.887
Cari yıl vergi gideri	(20.384)	(10.788)

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2022 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. Diğer faaliyet gelirleri ve giderleri

Diğer Faaliyet Gelirleri	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kambiyo işlem karı	8.643.371	3.028.561
Türev işlem karı	29.043	65.026
Bankalardan alınan faizler	113	2.433
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1.925	2.969
Diğer	37.644	40.179
	8.712.096	3.139.168

Diğer Faaliyet Giderleri	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kambiyo İşlem Zararları	8.482.045	2.978.058
Türev İşlemlerinden Zararlar	129.614	67.339
Diğer	5.854	5.998
	8.617.513	3.051.395

19. İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili taraflardan alınan krediler:

	Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Haziran 2022
<u>Denizbank A.Ş.</u>	TRY	24,00	1 Temmuz 2022	998.500
<u>Denizbank A.Ş.</u>	GBP	6,75	1 Temmuz 2022	200.541
<u>Denizbank A.Ş.</u>	USD	7,00	1 Temmuz 2022	103.634
<u>Denizbank A.Ş.</u>	EUR	6,00	1 Temmuz 2022	90.498
				1.393.174

	Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2021
<u>Denizbank Bahrain</u>	TRY	25,00	3 Ocak 2022	822.000
				822.000

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2022 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. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili taraflarda bulunan banka mevduatları:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Denizbank A.Ş.	15.473	1.910
Denizbank AG	11.804	26.724
	27.278	28.634

İlişkili taraflara borçlar:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic.A.Ş	549	144
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	22	63
Deniz Finansal Kiralama A.Ş	216	57
	787	264

İlişkili taraflardan faiz gelirleri:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Denizbank A.Ş.	113	160
	113	160

İlişkili taraflara ödenen faiz giderleri:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Denizban Bahrain	1.853	30.211
Denizbank A.Ş.	42.838	762
	44.691	30.971

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2022 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. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili taraflara ödenen masraf ve komisyonlar:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş	2.365	1.231
Denizbank A.Ş	865	540
Denizbank A.G	79	39
	3.309	1.810

İlişkili taraflarla yapılan türev işlemler:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	2.964	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	34.201	9.381
	37.165	9.381

Bilanço Dışı Varlıklar	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
<u>Swap Alış</u>		
Denizbank A.Ş.	692.473	1.153.714
<u>Swap Satış</u>		
Denizbank A.Ş	716.270	1.139.743

İlişkili taraflarla yapılan türev işlem karı/zararı:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Denizbank A.Ş.	46.764	(6.208)
	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*) (**)	3.798	838

(*) 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 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	Varlıklar	Yükümlülükler
Türkiye	100,0%	83,77%
Avrupa ülkeleri	-	16,23%
Diğer	-	
	100,00%	100,00%

31 Aralık 2021	Varlıklar	Yükümlülükler
Türkiye	99,44%	58,83%
Avrupa ülkeleri	0,56%	3,48%
Diğer	-	37,69%
	100,00%	100,00%

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**Maruz kalınan azami kredi riski tablosu**

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Faktoring alacakları	Bankalar	Türev araçlar	Faktoring alacakları	Bankalar	Türev araçlar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	4.015.355	27.405	2.964	2.854.962	29.264	18.938
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	4.015.355	27.405	2.964	2.854.962	29.264	18.938
- 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	(140.087)			(147.445)		
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	107.808	-	-	86.968	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(247.895)	-	-	(234.413)	-	-
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.

**30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. 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 2022			31 Aralık 2021		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Faktoring alacakları, net	5,2	4,2	26,3	4,5	3,3	23,0
Pasifler						
Alınan Krediler	2,5	2,4	18,6	1,8	1,9	18,7
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	18,1	-	-	18,4

Deniz Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**20. 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 2022	3 aya kadar	3-12	1 yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	-	-	-	27.405	27.405
Alım satım amaçlı türev	-	-	-	-	-
finansal varlıklar	-	2.964	-	-	2.964
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	1.123.177	2.892.178	-	-	4.015.355
Maddi duran varlıklar	-	-	-	5.816	5.816
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	10.612	10.612
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	55.724	55.724
Diğer aktifler	-	-	-	7.351	7.351
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	1.123.177	2.895.142	-	106.908	4.125.227
Alınan krediler	2.983.362	62.626	36.784	-	3.082.772
Faktoring borçları	12.647	-	-	-	12.647
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	7.707	7.707
İhraç edilen menkul kıymetler	-	523.400	-	-	523.400
Türev finansal yükümlülükler	20.914	13.287	-	-	34.201
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	11.863	11.863
Karşılıklar	-	-	-	32.371	32.371
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	25.261	25.261
Toplam pasifler	3.016.923	599.313	36.784	77.202	3.730.222
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(1.893.746)	2.295.829	(36.784)	29.706	395.005

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

31 Aralık 2021	3 aya kadar	3-12 aya kadar	1 yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	-	-	-	29.264	29.264
Türev finansal varlıklar	18.938	-	-	-	18.938
Faktoring alacakları	520.425	2.328.355	6.181	-	2.854.962
Maddi duran varlıklar	-	-	-	5.964	5.964
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	11.899	11.899
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	33.147	33.147
Diğer aktifler	-	-	-	3.970	3.970
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	1.358	1.358
Toplam aktifler	539.364	2.328.355	6.181	85.602	2.959.503
Alınan krediler	2.094.642	62.387	36.837	-	2.193.866
Faktoring borçları	10.541	-	-	-	10.541
Kiralama İşlemlerinden borçlar	-	-	-	7.910	7.910
İhraç edilen menkul kıymetler	-	407.128	-	-	407.128
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	9.936	9.936
Karşılıklar	-	-	-	28.943	28.943
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	2.105.183	469.515	36.837	46.278	2.658.324
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(1.565.819)	1.858.841	(30.656)	38.813	301.179

**30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Kur riski

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

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

	Kar/(Zarar) 30 Haziran 2022	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2021
ABD\$	3.436	198
AVRO	1.376	(2.558)
GBP	309	(4)

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 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar ve nakit benzerleri	6.001	4.191	9.637	7.576	27.405
Türev finansal varlıklar	-	-	-	2.964	2.964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları (*)	443.449	254.374	545.035	2.772.498	4.015.355
Maddi duran varlıklar	-	-	-	5.816	5.816
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	10.612	10.612
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	55.724	55.724
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer	259	137	-	6.940	7.336
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	-	-	-	15	15
Toplam aktifler	449.709	258.702	554.671	2.862.145	4.125.227
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	34.201	34.201
Alınan krediler (*)	135.281	127.324	231.577	2.588.590	3.082.772
Faktoring borçları	156	188	24	12.279	12.647
Kiralama İşlemlerinden borçlar	-	-	-	7.707	7.707
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	523.400	523.400
Diğer yükümlülükler	-	1.049	-	10.814	11.863
Karşılıklar	-	-	-	32.371	32.371
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	25.261	25.261
Toplam pasifler	135.438	128.560	231.601	3.234.623	3.730.222
Net pozisyon(**)	314.272	130.141	323.070	-372.478	395.005
Türev finansal araçlar	(279.912)	(116.380)	(319.979)	692.473	(23.797)

(*) Döviz endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 30 Haziran 2022 itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 708 TL (31 Aralık 2021: 586 TL) kullandırılan döviz endeksli faktoring alacakları yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir

(**) Yabancı Para Pozisyonu Pasif tablosuna Özkaynak rakamı eklenmemiştir.

Deniz Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**20.Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**

31 Aralık 2021	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar ve nakit benzerleri	1.326	22.623	3.567	1.748	29.264
Türev finansal varlıklar	-	-	-	18.938	18.938
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları (*) (Net)	370.425	289.617	436.727	1.758.194	2.854.962
Maddi Duran varlıklar (Net)	-	-	-	5.964	5.964
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	-	-	-	11.899	11.899
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	33.147	33.147
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	1.358	1.358
Diğer	85	129	-	3.740	3.740
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	-	-	-	15	15
Toplam aktifler	371.836	312.369	440.294	1.835.003	2.959.503
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	95.944	38.704	2.059.218	2.193.866
Faktoring borçları	-	200	-	10.341	10.541
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	7.910	7.910
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	407.128	407.128
Diğer Yükümlülükler	-	1.010	-	8.926	9.936
Karşılıklar	-	-	-	28.943	28.943
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	-	97.154	38.704	2.522.466	2.658.324
Net pozisyon(**)	371.836	215.215	401.591	-687.463	301.179
Türev finansal araçlar	(369.859)	(240.790)	(401.628)	1.033.116	20.839

(*) Dövizde endeksli varlıklar finansal tablolalarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 31 Aralık 2021 itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 586 TL (31 Aralık 2020: 388 TL) kullandırılan dövizde endeksli faktoring alacakları yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir

(**) Yabancı Para Pozisyonu Pasif tablosuna Özkaynak rakamı eklenmemiştir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
AVRO	17,3701	14,6823
ABD\$	16,6614	12,9775
GBP	20,1752	17,4530

20. 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 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine
ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

30 Haziran 2022

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan			
finansal varlıklar	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	2.964	-
Toplam varlıklar	-	2.964	-
Türev finansal yükümlülükler	-	34.201	-
Toplam yükümlülükler	-	34.201	-

31 Aralık 2021

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan			
finansal varlıklar	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	18.938	-
Toplam varlıklar	-	18.938	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-

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 2022 tarihi itibarıyla Şirketin özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Aktif toplamı (A)	4.125.227	2.959.503
Toplam özkaynak (B)	395.005	301.179
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	10%	10%

Deniz Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2022 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

Şirket'in toplamda 910.643 TL tutarında verilen teminatı olup; söz konusu teminat mektupları mahkeme ve gümrüklere verilmiştir (31 Aralık 2021: 845.101 TL).

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

22. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket 29 Temmuz 2022 tarihinde 232.000 TL nominat tutarda 96 gün vadeli %26,5 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.