

DENİZ FAKTORİNG A.Ş.

**30 HAZİRAN 2021 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 2021 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**

Gaye Şentürk, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Ağustos 2021

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	8-32

Deniz Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla
özet finansal durum tablosu (Bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş carî dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	5.403	748.427	753.830	2.707	5.772	8.479
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	61.653	-	61.653	58.684	-	58.684
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	7	9.381	-	9.381	1.767	-	1.767
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	2.069.101	520.897	2.589.998	2.077.820	558.973	2.636.793
5.1 Faktoring Alacakları	5	2.069.101	520.897	2.589.998	2.077.820	558.973	2.636.793
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		722.081	134.711	856.792	656.329	176.417	832.746
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		1.347.020	386.186	1.733.206	1.421.491	382.556	1.804.047
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar	5	62.380	-	62.380	63.238	16.328	79.566
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(62.380)	-	(62.380)	(63.238)	(16.328)	(79.566)
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		6.860	-	6.860	7.130	-	7.130
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		8.444	-	8.444	5.609	-	5.609
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	8.744	-	8.744
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	11	6.414	-	6.414	9.486	-	9.486
XII. DİĞER AKTİFLER	13	3.372	263	3.635	2.381	375	2.756
ARA TOPLAM		2.170.628	1.269.587	3.440.215	2.174.328	565.120	2.739.448
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		2.170.643	1.269.587	3.440.230	2.174.343	565.120	2.739.463

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

Deniz Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla
özet finansal durum tablosu (Bilanço)***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş carî dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	6	2.342.139	125.970	2.468.109	1.988.265	111.113	2.099.378
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI		8.911	76	8.987	11.747	342	12.089
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		8.528	-	8.528	8.156	-	8.156
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	371.785	-	371.785	106.987	-	106.987
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL							
V. YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	9	3.719	-	3.719	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	10	34.400	-	34.400	52.840	-	52.840
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.123	-	2.123	1.857	-	1.857
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar	10	32.277	-	32.277	50.983	-	50.983
VIII. CARİ VERGİ BORCU		9.884	-	9.884	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA							
X. ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8	7.730	769	8.499	4.937	551	5.488
ARA TOPLAM		2.787.096	126.815	2.913.911	2.172.932	112.006	2.284.938
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN							
XII. DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		526.319	-	526.319	454.525	-	454.525
13.1 Ödenmiş Sermaye	14	137.600	-	137.600	137.600	-	137.600
13.2 Sermaye Yedekleri		230	-	230	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		230	-	230	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak							
13.3 Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(557)	-	(557)	(557)	-	(557)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş							
13.4 Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri		317.211	-	317.211	302.765	-	302.765
13.5.1 Yasal Yedekler		47.567	-	47.567	46.833	-	46.833
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		269.644	-	269.644	255.932	-	255.932
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		71.835	-	71.835	14.717	-	14.717
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		41	-	41	-	-	-
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		71.794	-	71.794	14.717	-	14.717
PASİF TOPLAMI		3.313.415	126.815	3.440.230	2.627.457	112.006	2.739.463

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

Deniz Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla
nazım hesaplar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2020			
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	5	416.331	114.395	530.726	433.801	106.114	539.915
II	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	5	519.685	18.298	537.983	526.666	7.545	534.211
III	ALINAN TEMİNATLAR		52.547.835	10.074.036	62.621.871	47.528.902	8.377.532	55.906.434
IV	VERİLEN TEMİNATLAR	23	748.588	-	748.588	680.920	-	680.920
V	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1	Çayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Çayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.153.714	1.139.743	2.293.457	452.947	450.408	903.355
6.1	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	ALIM SATIM AMAÇLI İŞLEMLER		1.153.714	1.139.743	2.293.457	452.947	450.408	903.355
6.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap alım satım işlemleri		1.153.714	1.139.743	2.293.457	452.947	450.408	903.355
6.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII	EMANET KIYMETLER	5	2.150.815	1.749.081	3.899.896	1.991.392	1.403.333	3.394.725
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			57.536.968	13.095.553	70.632.521	51.614.628	10.344.932	61.959.560

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

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
özet kar veya zarar tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 01/01/2021-30/06/2021	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 01/01/2020-30/06/2020	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 01/04/2021-30/06/2021	Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş önceki dönem 01/04/2020-30/06/2020
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ					
	FAKTORİNG GELİRLERİ	15	160.635	114.201	86.405	50.357
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		158.142	112.825	84.840	49.774
1.1.1	İskontolu		86.599	54.029	48.541	26.547
1.1.2	Diğer		71.543	58.796	36.299	23.227
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.493	1.376	1.565	583
1.2.1	İskontolu		829	565	531	242
1.2.2	Diğer		1.664	811	1.034	341
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 (-)		138.985	50.158	80.050	20.219
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		108.109	35.727	61.827	12.738
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		1.056	1.060	524	524
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		25.857	11.311	15.388	6.067
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		3.963	2.060	2.311	890
III.	BRÜT K/Z (I+II)		21.650	64.043	6.355	30.138
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	15.034	11.461	8.221	5.043
4.1	Personel Giderleri		5.115	5.489	2.715	2.192
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		265	160	174	80
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		9.654	5.812	5.332	2.772
4.5	Diğer		-	-	-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)		6.616	52.582	(1.866)	25.095
VI.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	19	3.150.453	1.981.141	1.299.281	954.903
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		2.433	35	2.403	25
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.969	-	1.493	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		65.026	4.025	15.983	2.921
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		3.028.561	1.968.882	1.238.825	948.858
6.7	Diğer		51.464	8.199	40.577	3.099
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	16	13.073	11.327	6.399	3.027
7.1	Özel Karşılıklar		11.285	10.370	5.977	2.385
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		1.788	957	422	642
VIII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	3.051.395	1.969.598	1.226.601	949.865
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		67.339	23.202	21.970	12.114
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		2.978.058	1.943.100	1.200.462	936.234
8.6	Diğer		5.998	3.296	4.169	1.517
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		92.601	52.798	64.415	27.105
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)		92.601	52.798	64.415	27.105
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	18	(20.807)	(12.295)	(15.144)	(6.244)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(17.736)	(10.662)	(10.317)	(5.119)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	11	(3.071)	(1.633)	(3.071)	(1.125)
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		71.794	40.503	49.271	20.861
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		71.794	40.503	49.271	20.861
	Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

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

Deniz Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2021 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 01/01/2021-30/06/2021	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 01/01/2020-30/06/2020	Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş cari dönem 01/04/2021-30/06/2021	Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş önceki dönem 01/04/2020-30/06/2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	71.794	40.503	49.271	20.861
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	-	-	-	-
2.1.2 Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer	-	-	-	-
2.1.4 Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı	-	-	-	-
2.1.5 Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	-	-	-
2.2.2 Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma	-	-	-	-
Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-
2.2.4 Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer	-	-	-	-
2.2.5 Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	-	-
2.2.6 İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	71.794	40.503	49.271	20.861

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

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2020)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	137.600	-	-	40.380	(392)	-	-	-	-	-	159.168	-	103.217	439.973
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	137.600	-	-	40.380	(392)	-	-	-	-	-	159.168	-	103.217	439.973
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.503	40.503
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	(40.380)	-	-	-	-	-	-	143.597	-	(103.217)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	(40.380)	-	-	-	-	-	-	143.597	-	(103.217)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	137.600	-	-	-	(392)	-	-	-	-	-	302.765	-	40.503	480.476
CARİ DÖNEM (30/06/2021)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	137.600	-	-	-	(557)	-	-	-	-	-	302.765	-	14.717	454.525
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	137.600	-	-	-	(557)	-	-	-	-	-	302.765	-	14.717	454.525
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.794	71.794
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	230	-	-	-	-	-	-	14.446	-	(14.676)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.446	-	(14.676)	-
11.3 Diğer	-	-	-	230	-	-	-	-	-	-	-	41	(41)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	137.600	-	-	230	(557)	-	-	-	-	-	317.211	41	71.794	526.319

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

- (1) Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- (2) Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- (3) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları),
- (4) Yabancı para çevirim farkları,
- (5) 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 gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları); ifade eder.

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

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait nakit akış tablosu

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 30 Haziran 2021	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 30 Haziran 2020
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
	ESAS FAALİYET KONUSU AKTİF VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM ÖNCESİ FAALİYET KÂRI		71.794	40.503
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		165.456	93.035
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(138.679)	(44.891)
1.1.3	Kiralama Giderleri		(1.056)	-
1.1.4	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	16	2.493	1.376
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4	28.471	7.275
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.115)	(5.490)
1.1.9	Ödenen Vergiler		(7.852)	(10.662)
1.1.10	Diğer		(73.620)	(140)
1.2	ESAS FAALİYET KONUSU AKTİF VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM		361.476	(3.404)
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		26.408	199.018
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		4.897	17.439
1.2.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		3.102	2.367
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		372	789
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		370.679	(224.468)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		37.778	1.451
I.	ESAS FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞI		487.447	37.099
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	10-11	(5.696)	(2.193)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9	Diğer		-	-
II.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞI		(5.696)	(2.193)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		370.600	182.000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(107.000)	(215.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
III.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN SAĞLANAN NET NAKİT		(263.000)	(33.000)
IV.	DÖVİZ KURUNDAKİ DEĞİŞİMİN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ			
V.	NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARDAKİ NET ARTIŞ		745.351	1.906
VI.	DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR		8.749	17.853
VII.	DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR	3	753.830	19.759

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

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (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 2021 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 38 kişidir (31 Aralık 2020: 40). 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 faaliyetlerini 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Finansal tablolar, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle hesaplanması haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Şirket'in ara dönem özet finansal tabloları yılsonu finansal tablolarını içermesi gerekli olan açıklama ve dipnotların tamamını içermemektedir ve bu sebeple Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları ile beraber okunmalıdır.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 3 Ağustos 2021 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.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.4 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2. Muhasebe politikalarında değişiklikler

2.2.1 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler yeni uygulamaya giren muhasebe standardına bağlı olarak geriye dönük veya ileriye dönük olarak uygulanmaktadır. Şirket'in cari yıl içerisinde 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak güncellenen "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca . COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve aynı maddenin altıncı fıkrasında belirtilen 90 gün gecikme süresinin, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ayıran şirketler için de geçerli olmak ve bu Kurul Kararı tarihi itibarıyla henüz "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenmeyen alacaklar da dahil olmak üzere, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün ve finansal kiralama şirketlerince 240 gün olarak uygulanmasına karar verilmiştir. 17 Haziran 2021 tarihli, 9624 sayılı karar ile bu süre 30 Eylül 2021'e kadar uzatılmıştır. Şirket bu kararı uygulayarak karşılıklarını 240 gün üzerinden hesaplamaktadır.

2.2.2 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

Covid 19 tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de ciddi şekilde olumsuz etkileri olmuş, birçok sektörde durgunluğa neden olmuştur. Salgın, Türkiye'de, özellikle 2020 yılının ilk yarısında etkilerini hissettirmiştir. Salgının oluşturduğu olumsuz ortamın etkilerini azaltmak için gerek bireysel gerekse ticari boyutta faaliyet gösteren firmalar özelinde çeşitli tedbirler alınmıştır.

Şirketimiz de bu amaçla, yasal mevzuat paralelinde 90 gün olan azami yasal takibe aktarılma süresini 180 gün olarak dikkate almıştır. Ayrıca başta turizm sektörü olmak üzere Covid 19'un piyasada yarattığı olumsuz durumdan fazlaca etkilenen sektörlerde müşterilerimizden gelen erteleme talepleri karşılanmıştır.

Protokol yapmış olduğumuz turizmle işgal eden firmaların revize ödeme planları değerlendirilmiş ve firmaların nakit akışları gözetilerek firmalara ödeme konusunda kolaylık sağlanmıştır. Bazı firmalarda da Mart dönem faizleri Haziran ayına ertelenmiştir. Şimdiye kadar bu amaçla erteleme yaptığımız müşterilerin ödemelerinde herhangi bir sorunla karşılaşmamıştır.

2.2.3 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

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

2.2.4 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

2.2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama'daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına, ve Gösterge Faiz Oranı Reformu'na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişi tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket yönetimi, bu değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmadığını değerlendirmiştir.

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açından 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 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirilmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

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

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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 (devamı)

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve'de şimdiki 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.

TMS 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti

TMS 37'de yapılan değişiklik, 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 getirmeye 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 Uygulanması'nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1'de yapılan değişiklik, 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 değişiklik 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.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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 (devamı)

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

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigortacılara sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

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 ("KGGK") Haziran 2020'de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlemeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan *COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sorasında 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, KGGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabilmesi süreyi bir yıl uzatmıştır.

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

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

2.6 Önemli muhasebe politikalarının özeti

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TMS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik "TMS 34 – Ara Dönem Finansal Raporlama" standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

3. Nakit değerler ve bankalar

	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2021	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2020
Kasa			-			-
Bankalar			753.830			8.479
~Vadesiz mevduatlar	-	-	13.366	-	-	8.479
~ Vadeli mevduatlar	%2,5	12.07.2021	435.260	-	-	-
~ Vadeli mevduatlar	%2,5	26.07.2021	305.204	-	-	-
			753.830			8.479

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduat tutarı 740.464 TL (31 Aralık 2020: Yoktur), vadesiz mevduatı 13.366 TL'dir (31 Aralık 2020: 8.479 TL). Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Tahvil	61.653	58.684
	61.653	58.864

5. Faktoring alacakları

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi faktoring alacakları, net	2.138.699	2.244.658
İhracat ve ithalat faktoring alacakları, net	485.109	419.315
Takipteki faktoring alacakları	62.380	79.566
Brüt faktoring alacakları	2.686.188	2.743.539
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	(62.380)	(79.566)
Kazanılmamış faiz gelirleri	(33.810)	(27.180)
Faktoring alacakları, net	2.589.998	2.636.793

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 2021 itibarıyla 3.899.896 TL'dir (31 Aralık 2020: 3.394.725 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 416.331 TL (31 Aralık 2020: 433.801 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 114.395 TL (31 Aralık 2020: 106.114 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabil-i rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur. Buna ilave olarak 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 537.983 TL (31 Aralık 2020: 534.211 TL) tutarında kabil-i rücu işlem nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

5. Faktoring alacakları (devamı)

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	2.588.995	2.634.010
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış (*)	1.003	2.783
Değer düşüklüğüne uğramış	62.380	79.566
(Eksi): Değer düşüklüğü karşılığı	(62.380)	(79.566)
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar, net	2.589.998	2.636.793

(*) Cari dönemde vadesi geçmiş faktoring alacakları 180 gün sınırını aşmayan faktoring alacaklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 180 gün).

Şirket, faktoring alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlara karşılık hesaplamalarında, BDDK tarafından yayımlanan ilgili tebliğ ve yönetmelik hükümlerine uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

- Değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
0 - 1 ay	1.101.824	1.046.326
1 - 3 ay	444.863	1.098.861
3 - 12 ay	1.041.647	489.381
1 yıl ve üzeri	1.664	2.225
	2.589.998	2.636.793

- Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak	(79.566)	(52.542)
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	(11.285)	(151.293)
Ayrılmış karşılıklardan tahsilatlar	28.471	75.097
Dönem içerisinde kayıttan silinen tutar (*)	-	49.172
30 Haziran	(62.380)	(79.566)

(*) Şirket BDDK'nın 27 Kasım 2019 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmış Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında 2020 yılında 49.172 TL kayıttan düşmüştür. Yapılan bu işlem takibe dönüşüm oranına puan olarak %2 oranında azaltıcı etki yaratmıştır. (2021: yoktur.)

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

6. Alınan krediler

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Faiz oranı aralığı	Tutarı	Faiz oranı aralığı	Tutarı
TL	% 18,95 - %21,0	2.342.139	% 8,90- % 19,25	1.988.265
AVRO	% 0,20 - % 2,00	104.737	% 0,31- % 1,50	86.485
GBP	% 1,75 - % 1,79	21.233	% 1,72 - % 1,76	24.628
		2.468.109		2.099.378

Şirketin 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla aldığı kredilerin tamamı sabit faizlidir.

7. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları	9.381	-	1.767	-
	9.381	-	1.767	-

8. Diğer yükümlülükler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Satıcılara Borçlar	3.429	591
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	2.767	2.770
Diğer	2.303	2.127
	8.499	5.488

9. Türev finansal yükümlülükler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Türev finansal yükümlülükleri	3.719	-
	3.719	-

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

10. Karşılıklar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in ayırmış olduğu karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dava karşılıkları	22.785	21.096
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.783	1.626
Personel kullanılmamış izin karşılığı	340	231
Diğer karşılıklar	9.492	29.887
	34.400	52.840

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2021 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 2021 tarihi itibarıyla 7.638,96 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL) ile sınırlandırılmıştır. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren geçerli 8.284,51 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Ocak 2021: 7.638,96 TL).

30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, 32.277 TL tutarındaki diğer borç ve gider karşılıkları dava karşılıklarından ve belirli faktoring alacakları için ayrılmış muhtemel risk karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2020 – 50.983 TL).

11. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

Ertelenen vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenen vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca finansal durum tablosu tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır.

Türkiye'de, genel kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

11. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu (devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ertelenen Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.783	1.626
Kullanılmamış İzin Karşılığı	340	231
Türev İşlemler Gelir Reeskontu	(9.381)	(1.767)
Türev İşlemler Gider Reeskontu	3.719	-
Faktoring Alacakları Karşılığı ve Kazanılmamış Gelirler	25.444	45.652
Diğer	3.227	1.688
	25.132	47.430
Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	446	325
Kullanılmamış İzin Karşılığı	85	46
Türev İşlemler Gelir Reeskontu	(2.158)	(353)
Türev İşlemler Gider Reeskontu	873	-
Faktoring Alacaklar Karşılığı	6.361	9.130
Diğer	807	338
	6.414	9.486

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	9.485	12.894
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(3.071)	(1.633)
Kapanış Bakiyesi	6.414	11.261

12. İhraç edilen menkul kıymetler

Şirketin 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sırasıyla 371.785 TL ve 106.987 TL ihraç edilen bonoları bulunmaktadır.

İhraç edilen bonoların nominal tutarları aşağıdaki gibidir (nominal):

İhraç Tarihi	Bileşik Faiz Oranı %	Vade	30 Haziran 2021
16.04.2021	20,63	16.07.2021	117.000
21.05.2021	20,70	18.08.2021	85.000
30.04.2021	20,52	18.08.2021	70.000
11.06.2021	20,54	16.07.2021	55.000
5.05.2021	20,61	18.08.2021	50.000
			377.000

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

12. İhraç edilen menkul kıymetler (devamı)

İhraç Tarihi	Bileşik Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2020
09.12.2020	17,33	03.03.2021	55.000
23.10.2020	15,06	29.01.2021	27.000
13.11.2020	16,76	29.01.2021	25.000
			107.000

13. Diğer aktifler

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
BSMV alacakları	3.243	2.490
Peşin Ödenmiş Giderler	270	130
Dava ve Mahkeme Masraflarından alacaklar	122	136
		2.756
		3.635

14. Özkaynaklar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde çıkarılmış ve ödenmiş sermaye tutarları defter değerleriyle aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Denizbank A.Ş.	99,99	137.599	99,99	137.599
Diğer	0,01	1	0,01	1
		100	100	137.600
		137.600	137.600	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 artırımını; nakit kar dağıtımına ya da zarar mahsubunda kullanılabilir.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

15. Esas faaliyet gelirleri

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Faktoring faiz gelirleri (net)	158.142	112.825
Faktoring ücret ve komisyon gelirleri	2.493	1.376
	160.635	114.201

16. Karşılık Giderleri

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Özel Karşılıklar (*)	11.285	10.370
Diğer	1788	957
	13.073	11.327

(*) Dönem içerisindeki net tutarı ifade etmektedir.

17. Esas faaliyet giderleri

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Personel giderleri	5.115	5.489
Amortisman ve itfa payı giderleri	3.131	2.456
Pazarlama ve reklam giderleri	2.676	654
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	265	160
Bilgi işlem giderleri	265	109
Denetim ve danışmanlık giderleri	258	373
Araç ve Seyahat giderleri	178	285
Haberleşme giderleri	7	1
Kırtasiye giderleri	4	10
Diğer	3.135	1.924
	15.034	11.461

18. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	(17.736)	(10.662)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	(3.071)	(1.633)
Toplam vergi gideri (net)	(20.807)	(12.295)

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

18. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (devamı)

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20 oranındaki kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmıştır. Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13'ncü madde uyarınca %20 oranındaki kurumlar vergisi, kurumların 2021 yılı vergilendirme döneminde %25, 2022 yılı vergilendirme döneminde ise %23 uygulanacaktır. Düzenleme 01/07/2021 tarihinden başlayan vergilendirme döneminden itibaren yürürlüğe girecektir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Baı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına dair Kanun'un 11. maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 13. madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait vergi mutabakatı aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Vergi öncesi kar	92.601	52.798
Gelir vergisi oranı %25 (2020: %22)	(17.736)	(10.662)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler, net	(3.071)	(1.633)
Cari yıl vergi gideri	(20.807)	(12.295)

19. Diğer faaliyet giderleri

Diğer Faaliyet Gelirleri	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Kambiyo işlemleri karı	3.028.561	1.968.882
Türev işlem karı	65.026	4.025
Menkul değerlerden alınan faizler	2.969	-
Bankalardan alınan faizler	2.433	35
Diğer	51.464	8.199
	3.150.453	1.981.141
Diğer Faaliyet Giderleri	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Kambiyo İşlem Zararları	2.978.058	1.943.100
Türev İşlemlerinden Zararlar	67.339	23.202
Diğer	5.998	3.296
	3.051.395	1.969.598

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

20. İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili taraflardan alınan krediler:

	Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Haziran 2021
<u>Denizbank Bahrain</u>	TRY	19,85	01.07.2021	428.000
<u>Denizbank Bahrain</u>	TRY	19,70	01.07.2021	400.000
<u>Denizbank Bahrain</u>	TRY	19,85	05.07.2021	175.200
<u>Denizbank Bahrain</u>	TRY	19,70	01.07.2021	150.000
<u>Denizbank Bahrain</u>	TRY	19,85	01.07.2021	129.930
<u>Denizbank Bahrain.</u>	TRY	19,75	01.07.2021	38.000
				1.321.130

	Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2020
<u>Denizbank Bahrain</u>	TRY	18,25	04.01.2021	253.500
<u>Denizbank Bahrain</u>	TRY	18,50	04.01.2021	250.000
<u>Denizbank Bahrain</u>	TRY	19,25	04.01.2021	200.000
<u>Denizbank Bahrain</u>	TRY	19,25	04.01.2021	120.000
<u>Denizbank A.Ş.</u>	TRY	18,25	06.01.2021	43.980
<u>Denizbank Bahrain.</u>	TRY	17,75	04.01.2021	18.000
				885.480

İlişkili taraflardan sağlanan menkul kıymetler:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	61.653	58.684
	61.653	58.684

İlişkili taraflarda bulunan banka mevduatları:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Denizbank A.Ş.	9.296	6.892
Denizbank A.G.	2.149	1.259
	11.445	8.151

İlişkili taraflara borçlar:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.Ş.	2.976	2.550
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	30	52
	3.006	2.602

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

20. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili taraflardan faiz gelirleri:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Denizbank A.Ş.	160	34
	160	34

İlişkili taraflara ödenen faiz giderleri:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Denizbank Bahreyn	30.211	-
Denizbank A.Ş.	762	2.263
	30.973	2.263

İlişkili taraflara ödenen masraf ve komisyonlar:

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	1.231	703
Denizbank A.Ş.	540	139
Denizbank AG	39	7
	1.810	849

İlişkili taraflarla yapılan türev işlemler:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	9.381	1.767
	9.381	1.767

Bilanço Dışı Varlıklar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<u>Swap Alış</u>		
Denizbank A.Ş.	1.153.714	452.947
<u>Swap Satış</u>		
Denizbank A.Ş.	1.139.743	450.408

İlişkili taraflarla yapılan türev işlem Karı/(Zararı):

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Denizbank A.Ş.	(6.208)	(21.301)
	(6.208)	(21.301)

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar (*)(**)	838	1.694

(*) 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.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

21. 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	Varlıklar	Yükümlülükler
Türkiye	%99,57	%43,83
Avrupa ülkeleri	%0,43	%2,42
Diğer	-	%53,75
	%100	%100

31 Aralık 2020	Varlıklar	Yükümlülükler
Türkiye	%99,66	%47,84
Avrupa ülkeleri	%0,34	%11,83
Diğer	-	%40,33
	%100	%100

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	30 Haziran 2021				31 Aralık 2020			
	Faktoring alacakları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Bankalar	Türev finansal varlıklar	Faktoring alacakları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Bankalar	Türev finansal varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	2.589.998	61.653	753.830	9.381	2.636.793	58.684	8.479	1.767
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	2.589.998	61.653	753.830	9.381	2.636.793	58.684	8.479	1.767
- 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	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	62.380	-	-	-	79.566	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(62.380)	-	-	-	(79.566)	-	-	-
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 ihtiyatlık ilkeleri doğrultusunda belirlediği oranlarda özel karşılık ayırmaktadır.

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

21. 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 İlkelerine 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 ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2021				31 Aralık 2020			
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	GBP (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	GBP (%)	TL (%)
Aktifler								
Bankalar								
- vadeli	2,50	-	-	-	-	-	-	-
Factoring alacakları,net	4,94	2,95	-	22,64	5,73	5,30	-	18,23
Pasifler								
Alınan krediler	-	1,83	1,80	19,11	-	2,37	1,72	11,72
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	17,74	-	-	-	10,17

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

21. 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 2021	3 aya kadar	3-12 aya kadar	1 yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	740.464	-	-	13.366	753.830
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Net)	-	-	61.653	-	61.653
Türev finansal varlıkları	9.381	-	-	-	9.381
Faktoring alacakları	1.546.687	1.041.647	1.664	-	2.589.998
Maddi duran varlıklar	-	-	-	6.860	6.860
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	8.444	8.444
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	6.414	6.414
Diğer aktifler	-	-	-	3.635	3.635
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	-	-	-	15	15
Toplam aktifler	2.296.532	1.041.647	63.317	38.734	3.440.230
Türev finansal yükümlülükler	3.719	-	-	-	3.719
Alınan krediler	2.403.092	5.681	59.335	-	2.468.109
Faktoring borçları	8.987	-	-	-	8.987
Kiralama İşlemlerinden borçlar	-	-	-	8.528	8.528
İhraç edilen menkul kıymetler	171.711	200.075	-	-	371.785
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	8.499	8.499
Karşılıklar	-	-	-	34.400	34.400
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	9.884	9.884
Toplam pasifler	2.587.509	205.756	59.335	61.311	2.913.911
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(290.977)	835.891	3.982	(22.577)	526.319

Deniz Faktoring A.Ş.**30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

31 Aralık 2020	3 aya kadar	3-12 aya kadar	1 yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	-	-	-	8.479	8.479
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Net)	-	-	58.684	-	58.684
Türev finansal varlıklar	943	823	-	-	1.767
Faktoring alacakları	1.046.327	1.588.241	2.225	-	2.636.793
Maddi duran varlıklar	-	-	-	7.130	7.130
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	5.609	5.609
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	9.486	9.486
Diğer aktifler	-	-	-	2.771	2.771
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	8.744	8.744
Toplam aktifler	1.047.270	1.589.064	60.909	42.219	2.739.463
Alınan krediler	1.899.781	192.538	7.059	-	2.099.378
Faktoring borçları	12.089	-	-	-	12.089
Kiralama İşlemlerinden borçlar	-	-	-	8.156	8.156
İhraç edilen menkul kıymetler	106.987	-	-	-	106.987
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	5.488	5.488
Karşılıklar	-	-	-	52.840	52.840
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	2.018.857	192.538	7.059	66.484	2.284.938
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(971.587)	1.396.526	53.850	(24.265)	454.525

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

21. 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. Şirket, döviz pozisyonunu +/- 500.000 AVRO karşılığını geçmeyecek bir seviyede tutmayı hedeflemektedir. Şirket, döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir.

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

	Kar/(Zarar)	Kar/(Zarar)
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	229	240
AVRO	218	35
GBP	(146)	35

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

Şirket'in 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	ABD Doları	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar ve nakit benzerleri	744.953	2.113	1.361	5.403	753.830
Türev finansal varlıklar	-	-	-	9.381	9.381
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	61.653	61.653
Faktoring alacakları (*) (Net)	206.170	232.517	82.210	2.069.101	2.589.998
Maddi Duran varlıklar (Net)	-	-	-	6.860	6.860
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	-	-	-	8.444	8.444
Ertelemiş vergi varlığı	-	-	-	6.414	6.414
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	-	-	-	15	15
Diğer	-	-	263	3.372	3.635
Toplam aktifler	951.123	234.630	83.835	2.170.642	3.440.230
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	3.719	3.719
Alınan krediler	-	104.961	21.033	2.342.115	2.468.109
Faktoring borçları	69	6	1	8.911	8.987
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	8.528	8.528
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	371.785	371.785
Diğer Yükümlülükler	769	-	-	7.730	8.499
Karşılıklar	-	-	-	34.400	34.400
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	9.884	9.884
Toplam pasifler	838	104.967	21.034	2.787.072	2.913.911
Net pozisyon(**)	950.285	129.663	62.801	-	1.142.749
Türev finansal araçlar	(947.996)	(127.483)	(64.263)	-	(1.139.742)

(*) Döviz endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 30 Haziran 2021 itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 348 TL kullanılan döviz endeksli faktoring alacakları; yukarıdaki tabloda ilgili yabancı para sütununa dahil edilmiştir. Bununla birlikte, Şirket'in döviz endeksli kredisi bulunmamaktadır.

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

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

31 Aralık 2020	ABD\$	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar ve nakit benzerleri	1.696	1.597	2.479	2.707	8.479
Türev finansal varlıklar	-	-	-	1.767	1.767
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	58.684	58.684
Faktoring alacakları (*) (Net)	161.496	191.114	206.751	2.077.432	2.636.793
Maddi Duran varlıklar (Net)	-	-	-	7.130	7.130
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	-	-	-	5.609	5.609
Ertelemiş vergi varlığı	-	-	-	9.486	9.486
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	8.744	8.744
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	-	-	-	15	15
Diğer	71	304	-	2.381	2.756
Toplam aktifler	163.263	193.015	209.230	2.173.955	2.739.463
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	86.487	24.626	1.988.265	2.099.378
Faktoring borçları	104	238	-	11.747	12.089
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	8.156	8.156
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	106.987	106.987
Diğer Yükümlülükler	-	551	-	4.937	5.488
Karşılıklar	-	-	-	52.840	52.840
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-
Toplam pasifler	104	87.276	24.626	2.172.932	2.284.938
Net pozisyon(**)	163.159	105.739	184.604	-	453.502
Türev finansal araçlar	(160.757)	(105.391)	(184.259)	-	(450.407)

(*) Döviz endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 31 Aralık 2020 itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 388 döviz endeksli faktoring alacakları; yukarıdaki tabloda ilgili yabancı para sütununa dahil edilmiştir. Bununla birlikte, Şirket'in döviz endeksli kredisi bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
AVRO	10,3645	9,0079
ABD Doları	8,7052	7,3405
GBP	12,0343	9,9438

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

30 Haziran 2021

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	61.653	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	9.381	-
Toplam varlıklar	61.653	9.381	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	3.719	-
Toplam yükümlülükler	-	3.719	-

31 Aralık 2020

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	58.684	-	-
Türev finansal varlıklar	-	1.767	-
Toplam varlıklar	58.684	1.767	-
Alım satım amaçlı 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 2021	31 Aralık 2020
Aktif toplamı	3.440.230	2.739.463
Toplam özkaynak (B)	526.319	454.525
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	%15	%17

Deniz Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

22. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

30 Haziran 2021	Süresiz
Teminat mektubu	748.588 TL
31 Aralık 2020	Süresiz
Teminat mektubu	680.920 TL

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket 748.588 TL tutarındaki teminat mektuplarını mahkemelere vermiştir (31 Aralık 2020: 680.920 TL).

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabına, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir.

23. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.