

DENİZ FAKTORİNG A.Ş.
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Deniz Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Deniz Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 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 (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Factoring işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında aktifte % 95 paya sahip olan factoring alacaklarının toplamı 15.788.246 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 480.968 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Şirket, factoring alacaklarını (alacaklar) ve alacaklara ilişkin zararlarını TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (Standart) uyarınca muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Bu çerçevede İkinci Bölüm muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan factoring alacaklarına karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi/alacak zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi/alacak zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Şirket, factoring işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, factoring işlemlerinden alacaklarda beklenen kredi/alacak zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.</p> <p>Bununla beraber factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>Şirket'in factoring alacakları portföyünün belli bir kısmı münferit değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Bu durum beklenen kredi/alacak</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Factoring alacaklarının sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Şirket'in uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı değerlendirilerek test edilmiştir.</p> <p>Factoring alacaklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve factoring alacağının değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilmediğini saptamak için factoring alacaklarından seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak alacak inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid-19 etkisiyle değerlendirilen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi/alacak zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi/alacak zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p>

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>zarar karşılığı hesaplamasında önemli yargılar gerektirmektedir.</p> <p>TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Şirket için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan faktoring alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili faktoring alacaklarına ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki faktoring alacakları için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler 5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi/alacak zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Şirket yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve üm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Şirket’in uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen faktoring işlemlerinden alacaklara ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde kullanılan varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Şirket yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve münferit değerlemeye ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Şirket’in finansal tablolarında, faktoring alacaklarına ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket’in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket’i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket’in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (devamı)

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Sunay Anıktar'dır.

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

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

22 Ocak 2024
İstanbul, Türkiye

İçindekiler**Sayfa**

Finansal durum tablosu (Bilanço).....	1 - 2
Nazım hesap kalemleri.....	3
Kar veya zarar tablosu (Gelir tablosu).....	4
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu	5
Özkaynak değişim tablosu.....	6-7
Nakit akış tablosu	8
Kar dağıtım tablosu	9
Finansal tablolara ilişkin açıklayıcı dipnotlar	10 - 49

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	138.324	75.337	213.661	3.568
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN	4	889.244	-	889.244	350.893	-	350.893
FINANSAL VARLIKLAR (Net)	7	20.443	-	20.443	2.415	-	2.415
III. TÜREV FINANSAL VARLIKLAR							
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE							
YANSITILAN FINANSAL VARLIKLAR (Net)							
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FINANSAL VARLIKLAR							
(Net)	5	13.046.016	2.261.262	15.307.278	6.376.237	1.409.698	7.785.935
5.1 Faktoring Alacakları	5	13.173.739	2.433.715	15.607.454	6.375.082	1.574.634	7.949.716
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		6.587.956	312.789	6.900.745	3.125.390	117.171	3.242.561
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		6.585.783	2.120.926	8.706.709	3.249.692	1.457.463	4.707.155
5.2 Tasarruf Finansman Alacakları							
5.2.1 Tasarruf Fon Havuzundan							
5.2.2 Özkaynaklardan							
5.3 Finansman Kredileri							
5.3.1 Tüketici Kredileri							
5.3.2 Kredi Kartları							
5.3.3 Taksitli Ticari Krediler							
5.4 Kiralama İşlemleri (Net)							
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları							
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları							
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)							
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar							
5.6 Takipteki Alacaklar	5	164.849	15.943	180.792	105.252	6.407	111.659
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		(292.572)	(188.396)	(480.968)	(104.097)	(171.343)	(275.440)
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)	10	5.525	-	5.525	4.731	-	4.731
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	11	29.632	-	29.632	13.630	-	13.630
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)							
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	20	-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	141.465	-	141.465	63.181	-	63.181
XII. DİĞER AKTİFLER	14	45.221	374	45.595	12.092	409	12.501
ARA TOPLAM		14.315.870	2.336.973	16.652.843	6.826.747	1.426.461	8.253.208
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)							
13.1 Satış Amaçlı							
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin							
AKTİF TOPLAMI		14.315.870	2.336.973	16.652.843	6.826.747	1.426.461	8.253.208

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. ALINAN KREDİLER	6	6.213.405	4.167.303	10.380.708	6.413.186
II. FAKTÖRİNG BORÇLARI		39.161	213	39.374	14.898	194	15.092
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		6.262	-	6.262	6.422	-	6.422
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	2.482.444	-	2.482.444	465.038	-	465.038
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		5.522	-	5.522	9.543	-	9.543
VIII. KARŞILIKLAR	9	66.983	-	66.983	46.990	-	46.990
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	9	15.567	-	15.567	13.410	-	13.410
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar	9	51.416	-	51.416	33.580	-	33.580
IX. CARİ VERGİ BORCU		97.730	-	97.730	36.136	-	36.136
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8	44.476	1.866	46.342	11.269	1.133	12.402
ARA TOPLAM		8.955.983	4.169.382	13.125.365	7.003.482	696.631	7.700.113
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	15	3.527.478	-	3.527.478	553.095	-	553.095
14.1 Ödenmiş Sermaye		2.490.000	-	2.490.000	137.600	-	137.600
14.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	230	-	230
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	230	-	230
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.227)	-	(1.227)	(2.185)	-	(2.185)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kâr Yedekleri		65.280	-	65.280	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		1.011	-	1.011	102.683	-	102.683
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		973.425	-	973.425	250.498	-	250.498
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(3.092)	-	(3.092)
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		973.425	-	973.425	253.590	-	253.590
PASİF TOPLAMI		12.483.461	4.169.382	16.652.843	7.556.577	696.631	8.253.208

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla nazım hesaplar tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2023			Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	Riski üstlenilen faktoring işlemleri	5	232.953	354.107	587.060	546.102	395.871	941.973
II.	Riski üstlenilmeyen faktoring işlemleri	5	8.236.302	67.977	8.304.279	1.757.658	106.184	1.863.842
III.	Tasarruf Finansman Sözleşmeleri İşlemleri		-	-	-	-	-	-
IV.	Alınan teminatlar		152.499.580	42.586.141	195.085.721	79.513.628	26.497.510	106.011.138
V.	Verilen teminatlar	25	2.586.290	-	2.586.290	1.230.910	-	1.230.910
VI.	Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet kiralama taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer çayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	Türev finansal araçlar	24	1.903.831	1.820.881	3.724.712	617.438	616.911	1.234.349
7.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım satım amaçlı işlemler		1.903.831	1.820.881	3.724.712	617.438	616.911	1.234.349
7.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap alım satım işlemleri		1.903.831	1.820.881	3.724.712	617.438	616.911	1.234.349
7.2.3	Alım satım opsiyon işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures alım satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	Emanet kıymetler	5	7.891.106	893.321	8.784.427	4.737.032	4.455.936	9.192.968
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			173.350.062	45.722.427	219.072.489	88.402.768	32.072.412	120.475.180

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıla ait kar veya zarar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem 1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	16	3.511.119	846.258
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		3.511.119	846.258
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		3.144.002	836.076
1.1.1	İskontolu		1.573.611	459.729
1.1.2	Diğer		1.570.391	376.347
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		367.117	10.182
1.2.1	İskontolu		296.942	2.030
1.2.2	Diğer		70.175	8.152
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)	22	2.122.470	595.633
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.921.843	474.268
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		2.092	1.818
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		150.283	102.073
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		48.252	17.474
III.	BRÜT K/Z (I+II)		1.388.649	250.625
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	128.757	53.515
4.1	Personel Giderleri		57.199	24.924
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		4.278	2.322
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		67.280	26.269
4.5	Diğer		-	-
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		1.259.892	197.110
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	29.112.451	14.344.526
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		115	190
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	1.925
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		163.754	15.893
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	40.759
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		28.886.724	14.221.829
6.7	Diğer		61.858	63.930
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	17	223.755	61.838
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		205.528	54.372
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		18.227	7.466
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	21	28.848.385	14.157.165
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		6.809	165.973
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		28.808.133	13.976.002
8.6	Diğer		33.443	15.190
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		1.300.203	322.633
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		1.300.203	322.633
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	20	326.778	69.043
14.1	Cari Vergi Karşılığı		405.265	98.486
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		78.487	29.443
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		973.425	253.590
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 Gideri		-	-
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 KZ (XVIII±XIX)		973.425	253.590
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)			
	Hisse Başına Kar zarar			

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren yıla ait
kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)*

	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	973.425	253.590
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	958	(1.674)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	958	(1.674)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	1.160	(2.185)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(202)	511
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	974.383	251.916

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 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
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	137.600	-	-	-	230	(511)	-	-	-	-	166.952	(49.532)	46.440	301.179
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	137.600	-	-	-	230	(511)	-	-	-	-	166.952	(49.532)	46.440	301.179
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.674)	-	-	-	-	-	-	253.590	251.916
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. 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	(2.185)	-	-	-	-	166.952	(3.092)	253.590	553.095

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

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

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

(4) Yabancı para çevirim farkları,

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

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait özkaynaklar değişim tablosu

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (31/12/2023)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	137.600	-	-	230	-	(2.185)	-	-	-	-	166.952	(3.092)	253.590	553.095
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	137.600	-	-	230	-	(2.185)	-	-	-	-	166.952	(3.092)	253.590	553.095
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	958	-	-	-	-	-	-	973.425	974.383
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	2.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	352.400	-	-	(230)	-	-	-	-	-	-	(101.672)	3.092	(253.590)	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	2.490.000	-	-	-	-	(1.227)	-	-	-	-	65.280	-	973.425	3.527.478

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

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

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

(4) Yabancı para çevirim farkları.

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

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dip not	Bağımsız denetimden geçmiş cari dönem 1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023	Bağımsız denetimden önceki dönem 1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	ESAS FAALİYET KONUSU AKTİF VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM ÖNCESİ FAALİYET KÂRI		1.262.265	446.548
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		3.136.344	922.501
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.968.069)	(593.018)
1.1.3	Alınan Temettüer		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	16	367.117	10.182
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		155.235	46.087
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(57.199)	(24.279)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(342.876)	(63.708)
1.1.9	Diğer		(28.287)	148.783
1.2	ESAS FAALİYET KONUSU AKTİF VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM		(5.018.527)	(507.405)
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(7.873.835)	(5.155.980)
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		(434.847)	(380.361)
1.2.5	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		24.282	4.551
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		9.823	(1.488)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3.119.909	4.912.009
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		136.141	(73.864)
I.	ESAS FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞI		(3.756.262)	(60.857)
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	10	(736)	(439)
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 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer	11	(31.013)	(7.798)
II.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NET NAKİT AKIŞI		(31.749)	(8.237)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.455.000	472.000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(496.971)	(408.000)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		2.000.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(9.983)	(4.248)
3.6	Diğer		-	-
III.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN SAĞLANAN NET NAKİT		3.948.046	59.752
IV.	YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ		33.704	-
V.	NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARDAKİ NET ARTIŞ		193.739	(9.342)
VI.	DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR		19.922	29.264
VII.	DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR	3	213.661	19.922

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait kar dağıtım tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari dönem	Önceki dönem
	31 Aralık 2023 (*)	31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem karı/(zararı)	1.300.203	322.633
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(326.778)	(69.043)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(405.265)	(98.486)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler(**)	78.487	29.443
A. NET DÖNEM KARI/(ZARARI) (1.1 - 1.2)	973.425	253.590
1.3 Geçmiş dönem zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5 Kuruluşta bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3-1.4-1.5)]	973.425	253.590
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	-
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 Hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (TL)	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

- (*) 2023 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir. Genel Kurul toplantısı rapor tarihi itibarıyla henüz yapılmamıştır.
- (**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 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 edildiğinden Şirket'in 31 Aralık 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi gelir/gideri dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 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 sını ve ticari kuruluşlara faktoring hizmeti vermektedir. Şirket'in merkezi Büyükdere Caddesi No:141 Kat:16 Esentepe Şişli/İstanbul adresindedir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in hisselerinin %99,99'u Denizbank A.Ş.'ye aittir.

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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 61 kişidir (31 Aralık 2022: 44).

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

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

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

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 22 Ocak 2024 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2.1.2 Kullanılan para birimi

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

2.1.3 Netleştirme/mahsup

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.4 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2. Muhasebe politikalarında değişiklikler

2.2.1 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir.

Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarih ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 01.01.2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı, "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerini almıştır. Şirket 2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelikle beraber ilk uygulama tarihi 1 Ocak 2022 olacak şekilde TFRS 9 uygulama kararı almıştır.

2.2.2 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

2.2.3 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması
TMS 8 (Değişiklikler)	Muhasebe Tahminleri Tanımı
TMS 12 (Değişiklikler)	Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi
TMS 12 (Değişiklikler)	Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

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

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

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

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

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

TMS 12 (Değişiklikler) Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Değişiklikler, İkinci sütun gelir vergisiyle ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin gerekliliklere geçici bir istisna sağlamaktadır. TMS 12’de yapılan bu değişiklik, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

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

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

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TFRS 17 (Değişiklikler)	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

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, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

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

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

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

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

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

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

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

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

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

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

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

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.6. Önemli muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

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

İlişkili taraflar

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlar, grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 24).

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

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

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.6. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

Factoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

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

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

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

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

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.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.6. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü (devamı)

Diğer Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Etkin faiz yöntemi:

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

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar:

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.6. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

Faktoring alacakları ve değer düşüklüğü (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının oluştuğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yabancı para birimiyle ifade edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değeri ifade edildiği para birimi üzerinden belirlenmekte ve raporlama dönemi sonundaki geçerli kurdan çevrilmektedir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı kazançları/zararları, parasal varlığın itfa edilmiş maliyet değeri üzerinden belirlenmektedir. Diğer kur farkı kazançları ve zararları, diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilmektedir.

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.

Şirket, BDDK'nın 27 Kasım 2019 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında anapara takip bakiyesi ve karşılık bakiyesi 32.361 TL olan donuk alacaklarını Aralık ayı içerisinde kayıtlarından düşmüştür. Yapılan bu işlem takibe dönüşüm oranına puan olarak %0,6 oranında azaltıcı etki yaratmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.6. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

Faiz gelir ve gideri

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

Yabancı para işlemleri

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

Maddi Duran varlıklar

Maddi Duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden birikmiş amortisman düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri baz alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

	<u>Yıl</u>
Mobilya ve demirbaşlar	3-5
Özel maliyetler	4-8
Taşıtlar	4-8

Maddi duran varlıkların defter değerleri net gerçekleştirilebilir değerlerinden yüksekse finansal tablolarda net gerçekleştirilebilir değerleriyle gösterilirler. Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar defter değerleriyle satış fiyatının karşılaştırılması sonucunda belirlenir ve faaliyet karının belirlenmesinde dikkate alınır.

Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.6. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar yazılım giderlerinden oluşmakta ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden beş yılda itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımları için yapılan bakım ve benzeri harcamalar gider olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bununla birlikte mevcut bilgisayar programlarının süre ve faydasını artıracak olan harcamalar yazılımların maliyetine eklenmek suretiyle aktifleştirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Yıl</u>
Bilgisayar yazılımları	3-15

Finansal yükümlülükler

Finansal borçlar, ilk maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleriyle finansal tablolara yansıtılır ve ilk maliyet ile arasındaki farklar söz konusu borçların vadeleri süresince gelir tablosuna intikal ettirilir.

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.

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.

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.6. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

Gelir ve giderin tanınması

(i) Ücret ve komisyon gelirleri

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

(ii) Temettü gelirleri

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

(iii) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(iv) Finansman gelirleri/(giderleri)

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

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar vergisi

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

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

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.

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.6. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

Hisse başına kazanç

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur.

Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediği için hisse başına kazanç hesaplaması sunulmamaktadır.

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 kullanılırsa da, riskten korunma muhasebesi yönünden gerekli koşulları taşımamaları nedeniyle alım satım amaçlı türev finansal araçlar olarak finansal tablolara yansıtılır. Bu enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplar diğer faaliyet gelirleri /giderleri olarak gelir tablosu ile ilişkilendirilir.

Finansal kiralamalar

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

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

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

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

Sermaye ve temettüleri

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

Bilanço tarihinden sonraki olaylar

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

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.7. Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

3. Nakit değerler ve bankalar

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kasa	-	-
Bankalar	213.661	19.922
~ Vadesiz mevduat	213.661	19.922
~ Vadeli mevduat	-	-
	213.661	19.922

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerlerin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tutarı 213.661 TL'dir (31 Aralık 2022: 19.922 TL).

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
DCB Fon (*)	889.244	350.893
	889.244	350.893

(*) 31 Aralık 2023 gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar yansıtılan finansal varlık 09.06.2023 tarihinde alınan DCB Deniz Portföy fonudur. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar yansıtılan finansal varlıklar Deniz Portföy fonudur.

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Faktoring alacakları

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi faktoring alacakları, net	13.982.647	6.538.732
İhracat ve ithalat faktoring alacakları, net	2.135.113	1.561.652
Takipteki faktoring alacakları	180.792	111.659
Brüt faktoring alacakları	16.298.552	8.212.043
Beklenen Zarar Karşılıkları	(480.968)	(275.440)
Aşama 1	(211.114)	(17.968)
Aşama 2	(160.729)	(173.269)
Aşama 3	(109.125)	(84.203)
Kazanılmamış faiz gelirleri	(510.306)	(150.668)
Faktoring alacakları, net	15.307.278	7.785.935

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 31 Aralık 2023 itibarıyla 8.784.427 TL'dir (31 Aralık 2022: 9.192.968 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 232.953 TL (31 Aralık 2022: 546.102 TL) tutarında yurtiçi faktoring alacakları ve 354.107 TL (31 Aralık 2022: 395.871 TL) tutarında yurtdışı faktoring alacakları gayri kabili rücu (riski üstlenilen) işlemlerden oluşmuştur. Buna ilave olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 8.304.279 TL (31 Aralık 2022: 1.863.842 TL) tutarında kabil-i rücu işlem nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	15.607.454	7.949.716
Değer düşüklüğüne uğramış	180.792	111.659
(Eksi): Beklenen Zarar Karşılıkları	(480.968)	(275.440)
Net faktoring alacakları	15.307.278	7.785.935

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

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
0 - 1 ay	3.212.682	2.100.625
1 - 3 ay	7.851.509	4.166.990
3 - 12 ay	4.171.419	1.490.864
1 yıl ve üzeri	71.668	27.456
	15.307.278	7.785.935

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Faktoring alacakları (devamı)

Beklenen zarar karşılıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

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

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

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

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

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

Beklenen zarar karşılıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Faktoring Alacakları	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	Kazanılmamış Faiz geliri (-)	Faktoring Alacakları, Net
Aşama 1	7.856.341	(17.968)	(148.472)	7.689.901
Aşama 2	244.042	(173.269)	(2.195)	68.578
Aşama 3	111.659	(84.203)	-	27.456
Toplam	8.212.042	(275.440)	(150.667)	7.785.935

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:	Aşama 1	Aşama 2	Aşama 3	Toplam
Önceki Dönem Sonu	(8.124)	(145.388)	(80.900)	(234.412)
Ayrılan karşılık/ tahsilatlar ve dönem içi hareketler (net) (*)	(9.844)	(27.881)	(3.303)	(41.028)
Dönem Sonundaki Karşılık	(17.968)	(173.269)	(84.203)	(275.440)

(*) Şirket, cari dönem içerisinde 14.447 TL'lik alacağını aşama 3 kayıtlarından silmiş olup, ilgili tutarın içerisinde net gösterilmiştir.

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

5. Faktoring alacakları (devamı)

Brüt faktoring alacaklarının 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla yüzdesel sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023 %	31 Aralık 2022 %
Elektrik Elektronik	24	34
İnşaat-İnşaat Malz.	14	10
Gıda	14	9
Metal- Makine	4	4
Enerji	4	4
Tekstil	2	2
Madencilik	2	2
Basın – Yayın – Reklam – Tanıtım	1	1
Diğer	35	34
	100	100

6. Alınan krediler

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Faiz oran Aralığı	Tutarı	Faiz oran Aralığı	Tutarı
TL	%23 - %47	10.380.708	%12 - %19,4	7.108.490
		10.380.708		7.108.490

Şirketin 31.12.2023 tarihi itibarıyla hem sabit hem de değişken faizli kredileri yer almaktadır (31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla aldığı kredilerin tamamı sabit faizlidir)

7. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar/yükümlülükler

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları	20.443	-	2.415	-
	20.443	-	2.415	-
	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer farkları	(5.522)	-	(9.543)	-
	(5.522)	-	(9.543)	-

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

8 Diğer Yükümlülükler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Satıcılara Borçlar	3.300	440
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	31.954	8.832
Diğer	11.088	3.130
	46.342	12.402

9. Karşılıklar

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Dava karşılıkları	51.416	33.580
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	3.243	6.510
Personel kullanılmamış izin karşılığı	327	1.314
İkramiye karşılıkları	11.997	5.586
	66.983	46.990

- 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, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

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

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Karşılıklar (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak 2023	6.510	1.923
Yıl içerisindeki artış	2.171	5.369
Ödenen kıdem tazminatı	(4.278)	(2.967)
Kıdem tazminatı aktüeryal kayıp/(kazanç)	(1.160)	2.185
31 Aralık 2023	3.243	6.510

10. Maddi duran varlıklar

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	3.381	736	-	4.117
Özel maliyetler	1.022	-	-	1.022
Kullanım hakkı varlıkları	11.126	5.741	-	16.867
	15.529	6.477	-	22.006

Birikmiş amortisman:

Mobilya ve demirbaşlar	(2.655)	(415)	-	(3.070)
Özel maliyetler	(1.022)	-	-	(1.022)
Kullanım hakkı varlıkları	(7.121)	(5.268)	-	(12.389)
	(10.798)	(5.683)	-	(16.481)

Net defter değeri

5.525

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet:				
Mobilya ve demirbaşlar	2.942	439	-	3.381
Özel maliyetler	1.022	-	-	1.022
Kullanım hakkı varlıkları	10.183	943	-	11.126
	14.147	1.382	-	15.529

Birikmiş amortisman:

Mobilya ve demirbaşlar	(2.223)	(432)	-	(2.655)
Özel maliyetler	(1.022)	-	-	(1.022)
Kullanım hakkı varlıkları	(4.939)	(2.182)	-	(7.121)
	(8.184)	(2.614)	-	(10.798)

Net defter değeri

4.731

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin ve ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. Maddi olmayan duran varlıklar

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Yazılımlar, maliyet	34.293	31.013	-	65.306
Birikmiş itfa payları	(20.663)	(15.011)	-	(35.674)
Net defter değeri	13.630	16.002		29.632

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Yazılımlar, maliyet	26.495	7.798	-	34.293
Birikmiş itfa payları	(14.595)	(6.068)	-	(20.663)
Net defter değeri	11.900	1.730		13.630

12. 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 muhasebeleşirmektedir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Ertelenen Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>		
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.243	6.510
Kullanılmamış İzin Karşılığı	327	1.314
Türev İşlemler Gider/ (Gelir) Reeskontu, Net	(14.921)	7.128
Faktoring Alacakları Karşılığı ve Kazanılmamış Gelirler	451.331	228.150
Diğer	31.561	9.650
	471.541	252.752

Ertelenen Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)

Kıdem Tazminatı Karşılığı	973	1.627
Kullanılmamış İzin Karşılığı	98	329
Türev İşlemler Gider/ (Gelir) Reeskontu, Net	(4.476)	1.782
Faktoring Alacaklar Karşılığı	135.399	57.037
Diğer	9.471	2.406
Ertelenen Vergi Aktifi/(Pasifi), (net)	141.465	63.181

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

12. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu (devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	63.181	33.147
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	78.487	29.443
Diğer Kapsamlı Gelir Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Gelir Gideri (tanımlanmış fayda yükümlülükleri)	(203)	591
Kapanış Bakiyesi	141.465	63.181

13. İhraç edilen menkul kıymetler

Şirketin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla sırasıyla 2.482.444 TL ve 465.038TL ihraç edilen bonoları bulunmaktadır.

İhraç edilen bonoların detayları aşağıdaki gibidir (nominal):

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

İhraç Tarihi	Bileşik Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2022
2 Kasım 2022	25,22	13 Ocak 2023	215.000
26 Eylül 2022	21,40	20 Ocak 2023	100.000
4 Kasım 2022	25,44	25 Ocak 2023	107.000
10 Kasım 2022	24,27	12 Nisan 2023	50.000
			472.000

14. Diğer Aktifler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
BSMV alacakları	42.718	12.399
Dava ve Mahkeme Masraflarından alacaklar	2.123	87
Peşin Ödenmiş Giderler	-	15
Diğer	754	-
	45.595	12.501

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

15. Özkaynaklar

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Pay (%)	TL	Pay (%)	TL
Denizbank A.Ş.	99,99	2.490.000	99,99	137.599
Diğer	0,01	0,04	0,01	1
	100	2.490.000	100	137.600

9 Ağustos 2023 tarihi Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Şirket'in 137.600 TL olan sermayesi; 230 TL'si Gayrimenkul satış kazancı fonundan, 352.170 TL'lik kısmı olağanüstü yedek akçelerden, 2.000.000 TL'lik kısmı ise nakit olmak üzere toplam 2.352.400 TL artırılarak 2.490.000 TL'ye çıkarılmıştır.

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

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

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

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir.

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

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Faktoring faiz gelirleri (net)	3.144.002	836.076
Faktoring ücret ve komisyon gelirleri	367.117	10.182
	3.511.119	846.258

17. Karşılık Giderleri:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Beklenen Zarar Karşılıkları	185.182	(4.576)	24.922	205.528
Diğer	-	-	-	18.227
	185.182	(4.576)	24.922	223.755

	1 Ocak - 31 Aralık 2022			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Beklenen Zarar Karşılıkları	9.844	27.881	16.647	54.372
Diğer	-	-	-	7.466
	9.844	27.881	16.647	61.838

18. Esas faaliyet giderleri:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel giderleri	57.199	24.924
Amortisman ve itfa payı giderleri	20.694	8.682
Hizmet bedeli giderleri	16.917	7.016
Pazarlama ve reklam giderleri	9.023	3.952
Bilgi işlem giderleri	5.421	1.306
Araç Giderleri	2.998	497
Denetim ve danışmanlık giderleri	1.613	1.942
İstihbarat giderleri	1.579	744
Vergi Resim Harç Giderleri	3.995	792
Diğer	9.318	3.660
	128.757	53.515

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

19. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişin Ücretler

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin KDV hariç ücretlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Raporlama Dönemine ait Bağımsız Denetim Ücreti	473	180
	473	180

20. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	405.265	98.486
Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi	78.487	29.443
Toplam vergi gideri (net)	326.778	69.043

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %30 oranında (31 Aralık 2022: %25) 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.

22 Nisan 2021 tarihli 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” un 11. Maddesi’nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na “Geçici Madde 13” eklenmiştir. 1’inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %23 olarak 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için uygulanmaktadır.

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.

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (devamı)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vergi öncesi kar	1.300.203	322.633
%30 vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (2022:%25)	390.061	80.658
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler, net	(63.283)	(11.615)
Cari yıl vergi gideri	326.778	69.043

Cari yıl vergi varlığı ve vergi borcu mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar vergisi karşılığı	(405.265)	(98.486)
Peşin ödenen vergi	306.740	62.350
Deprem vergisi etkisi	795	-
Cari dönem vergi borcu	(97.730)	(36.136)

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. Diğer faaliyet gelirleri ve giderleri

Diğer Faaliyet Gelirleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kambiyo işlemleri karı	28.886.724	14.221.829
Türev işlem karı	-	40.759
Menkul değerlerden alınan faizler gelirler	-	1.925
Bankalardan alınan faizler	115	190
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	163.754	15.893
Diğer	61.858	63.930
	29.112.451	14.335.184

Diğer Faaliyet Giderleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kambiyo İşlem Zararları	28.808.133	13.976.002
Türev İşlemlerinden Zararlar	6.809	165.973
Teminat mektubu komisyonu	22.177	9.362
Dava ve mahkeme masrafları	10.910	5.564
Ödenen banka masrafları	356	264
Diğer	-	-
	28.848.385	14.157.165

22. Finansman giderleri

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler	1.921.843	474.268
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	150.283	102.073
Verilen ücret ve komisyonlar	48.252	17.474
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	2.092	1.818
	2.122.470	595.633

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili taraflardan alınan krediler:

	Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2023
Denizbank A.Ş.	TRY	23,00	24.01.2024	60.000
Denizbank A.Ş.	TRY	23,50	01.02.2024	26.950
Denizbank A.Ş.	TRY	23,50	20.05.2024	324.000
Denizbank A.Ş.	TRY	46,50	02.10.2024	54.996
Denizbank A.Ş.	TRY	43,00	11.10.2024	55.500
Denizbank A.Ş.	TRY	33,00	28.02.2024	280.000
Denizbank A.Ş.	TRY	38,50	30.04.2024	43.000
Denizbank A.Ş.	TRY	34,50	28.02.2024	350.000
Denizbank A.Ş.	EUR	6,25	02.01.2024	991.191
Denizbank A.Ş.	USD	7,50	02.01.2024	165.502
Denizbank A.Ş.	GBP	7,80	02.01.2024	1.681.694
				4.032.833

İlişkili taraflardan sağlanan menkul kıymetler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
DCB Fon(Deniz Portföy).	889.244	350.893
		889.244
		350.893

İlişkili taraflarda bulunan banka mevduatları:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	141.422	3.099
Denizbank AG	71.179	16.011
		212.601
		19.110

İlişkili taraflara borçlar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic.A.Ş.	2.565	165
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	112	43
Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	2.668	712
		5.345
		920

İlişkili taraflardan faiz gelirleri:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	395	190
		395
		190

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili taraflara ödenen faiz giderleri:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Denizbank Bahrain	-	1.853
Denizbank A.Ş.	1.041.646	148.337
	1.041.646	150.190

İlişkili taraflara ödenen masraf ve komisyonlar:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	4.464	3.661
Denizbank A.Ş.	7.245	2.539
Denizbank A.G	270	210
	11.979	6.410

İlişkili taraflarla yapılan türev işlemler:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	(5.522)	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	20.443	6.489
	14.921	6.489

Bilanço Dışı Varlıklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Swap Alış</u>		
Denizbank A.Ş.	1.820.881	337.010
<u>Swap Satış</u>		
Denizbank A.Ş.	1.903.831	337.338

İlişkili taraflarla yapılan türev işlem karı/zararı:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Denizbank A.Ş.	5.844	223.711
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*) (**)	17.996	6.590

(*) 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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

24. 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.

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

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

2022	Varlıklar	Yükümlülükler
Türkiye	100%	98,38%
Avrupa ülkeleri	-	1,61%
Diğer	-	-
	100%	100%

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	31 Aralık 2023			
	Faktoring Alacakları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Bankalar	Türev finansal varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	15.307.278	889.244	213.661	20.443
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	15.307.278	889.244	213.661	20.443
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)				
- Genel kredi karşılığı (-) (**)				
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	(300.176)	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	180.792	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(480.968)	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

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

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

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

	31 Aralık 2022			
	Faktoring Alacakları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Bankalar	Türev finansal varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	7.785.935	350.893-	19.922	2.415
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	7.785.935	350.893-	19.922	2.415
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)				-
- Genel kredi karşılığı (-) (**)				-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	(163.781)	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	111.659	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	(275.440)	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

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

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

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar

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

24. 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:

	31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)	ABD\$ (%)	AVRO (%)	TL (%)
Aktifler						
Faktoring alacakları, net	9,8	10,3	32	5,9	4,6	28,00
Pasifler						
Alınan Krediler	7,4	5,3	26	3,9	2,5	18,5
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	29,5	-	-	19,7

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

24. 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.

31 Aralık 2023	3 aya kadar	3-12 aya kadar	1 yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	-	-	-	213.661	213.661
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Net)	-	-	-	889.244	889.244
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	20.443	-	-	-	20.443
Faktoring alacakları	3.212.682	12.022.928	71.668	-	15.307.278
Maddi duran varlıklar	-	-	-	5.525	5.525
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	29.632	29.632
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	141.465	141.465
Diğer aktifler	-	-	-	45.595	45.595
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	3.233.125	12.022.928	71.668	1.325.122	16.652.843
Alınan krediler	7.568.606	2.802.459	9.643	-	10.380.708
Faktoring borçları	39.374	-	-	-	39.374
Kiralama İşlemlerinden borçlar	-	-	-	6.262	6.262
İhraç edilen menkul kıymetler	-	2.482.444	-	-	2.482.444
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	5.522	-	-	-	5.522
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	46.342	46.342
Karşılıklar	-	-	-	66.983	66.983
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	97.730	97.730
Toplam pasifler	7.613.502	5.284.903	9.643	217.317	13.125.365
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(4.380.376)	6.738.025	62.025	1.107.805	3.527.479

Deniz Faktoring A.Ş.**31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**24. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)**

31 Aralık 2022	3 aya kadar	3-12 aya kadar	1 yıl Üzeri	Faizsiz	Toplam
Bankalar ve nakit değerler	-	-	-	19.922	19.922
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Net)	-	-	-	350.893	350.893
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1.402	1.013	-	-	2.415
Faktoring alacakları	2.100.625	5.657.854	27.456	-	7.785.935
Maddi duran varlıklar	-	-	-	4.731	4.731
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	13.630	13.630
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	63.181	63.181
Diğer aktifler	-	-	-	12.501	12.501
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-
Toplam aktifler	2.102.027	5.658.867	27.456	464.858	8.253.208
Alınan krediler	6.452.428	652.559	3.503	-	7.108.490
Faktoring borçları	15.092	-	-	-	15.092
Kiralama İşlemlerinden borçlar	-	-	-	6.422	6.422
İhraç edilen menkul kıymetler	-	465.038	-	-	465.038
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	9.543	-	-	9.543
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	12.402	12.402
Karşılıklar	-	-	-	46.990	46.990
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	36.136	36.136
Toplam pasifler	6.467.520	1.127.140	3.503	101.950	7.700.113
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	(4.365.493)	4.531.727	23.953	362.908	553.095

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Likidite riski

Likidite riski Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Likidite riski sektördeki sorunlar ya da bazı fon kaynaklarının kısa süre içerisinde tükenmesine yol açan kredi notundaki düşüşlerden kaynaklanır. Bu riske karşı önlem olarak yönetimfinansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecektir. önceliğiyle yönetilmektedir. Ayrıca, Yönetim mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte bekleyen değişimlere önlem olarak, hissedarlardan ve yüksek kalitede yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sürdürmektedir.

Pasif kalemlerin 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Aşağıdaki vade analizinde açıklanan tutarlar. Sözleşmeye dayalı indirgenmemiş (iskonto edilmemiş) nakit akışlarıdır. Şirketin ayrıca yükümlülükleri üzerinden ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2023	Defter Değeri	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit Çıktılar Toplamı
Alınan krediler	10.380.708	7.576.002	2.804.705	-	-	10.380.708
İhraç edilen menkul kıymetler	2.482.444	-	2.455.000	-	-	2.455.000
Faktoring borçları	39.374	39.374	-	-	-	39.374
Diğer Yükümlülükler	46.342	46.342	-	-	-	46.342
Toplam	12.948.868	7.661.718	5.259.705	-	-	12.921.424

31 Aralık 2022	Defter Değeri	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit Çıktılar Toplamı
Alınan krediler	7.108.490	6.940.441	179.559	3.503	-	7.123.503
İhraç edilen menkul kıymetler	465.038	322.000	150.000	-	-	472.000
Faktoring borçları	15.092	15.092	-	-	-	15.092
Diğer Yükümlülükler	12.402	12.402	-	-	-	12.402
Toplam	7.601.022	7.289.935	329.559	3.503	-	7.622.997

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

24. 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 tablolara raporlanmaktadır. Yabancı para net genel pozisyon / öz kaynak oranı yaklaşımı ile hesaplanır. Erken uyarı niteliğinde belirlenen sarı limit %19 ve kırmızı limit %20 seviyesinde belirlenmiştir. Şirket döviz varlıklarının ve yükümlülüklerinin dengelenmesi amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir.

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

	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2023	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2022
ABD\$	(1.399)	5.635
AVRO	4.012	4.231
GBP	(3.766)	1.425

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

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

31 Aralık 2023	ABD\$	AVRO	GBP	TL	Toplam
Bankalar ve nakit benzerleri	49.903	20.097	5.337	138.324	213.661
Türev finansal varlıklar	-	-	-	20.443	20.443
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	889.244	889.244
Faktoring alacakları (*) (Net)	275.330	340.144	1.645.788	13.046.016	15.307.278
Maddi Duran varlıklar (Net)	-	-	-	5.525	5.525
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	-	-	-	29.632	29.632
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	141.465	141.465
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Diğer	242	132	-	45.221	45.595
	325.475	360.373	1.651.125	14.315.870	16.652.843
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	5.522	5.522
Alınan krediler	337.559	2.140.960	1.688.784	6.213.405	10.380.708
Faktoring borçları	38	175	-	39.161	39.374
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	6.262	6.262
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	2.482.444	2.482.444
Diğer Yükümlülükler	1.866	-	-	44.476	46.342
Karşılıklar	-	-	-	66.983	66.983
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	97.730	97.730
	339.463	2.141.135	1.688.784	8.955.983	13.125.365
Net pozisyon	(13.988)	(1.780.762)	(37.659)	5.359.887	3.527.478
Türev finansal araçlar	-	1.820.881	-	(1.903.831)	(82.950)

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2022	ABD\$	AVRO	GBP	TL	Toplam
Bankalar ve nakit benzerleri	6.814	7.420	2.120	3.568	19.922
Türev finansal varlıklar	-	-	-	2.415	2.415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	350.893	350.893
Faktoring alacakları (*) (Net)	217.163	285.232	907.303	6.376.237	7.785.935
Maddi Duran varlıklar (Net)	-	-	-	4.731	4.731
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	-	-	-	13.630	13.630
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	63.181	63.181
Cari Dönem Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer	409	-	-	12.092	12.501
	224.386	292.652	909.423	6.826.747	8.253.208
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	9.543	9.543
Alınan krediler	72.673	177.245	445.386	6.413.186	7.108.490
Faktoring borçları	-	194	-	14.898	15.092
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	6.422	6.422
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	465.038	465.038
Diğer Yükümlülükler	-	1.133	-	11.269	12.402
Karşılıklar	-	-	-	46.990	46.990
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	36.136	36.136
Toplam pasifler	72.673	178.572	445.386	7.003.482	7.700.113
Net pozisyon	151.713	114.080	464.037	(176.735)	553.095
Türev finansal araçlar	(95.361)	(71.766)	(449.784)	617.438	527

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
AVRO	32,5739	19,9349
ABD\$	29,7438	18,6983
GBP	37,4417	22,4892

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

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

Factoring alacakların kayıtlı değerinin, kısa vadeli olmaları sebebiyle ilgili beklenen zarar 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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	889.244	-	-
Türev finansal varlıklar	-	20.443	-
Toplam varlıklar	889.244	20.443	-
Türev finansal yükümlülükler	-	5.522	-
Toplam yükümlülükler	-	5.522	-
31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	350.893	-	-
Türev finansal varlıklar	-	2.415	-
Toplam varlıklar	350.893	2.415	-
Türev finansal yükümlülükler	-	9.543	-
Toplam yükümlülükler	-	9.543	-

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.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Aktif toplamı (A)	16.652.843	8.253.208
Toplam özkaynak (B)	3.527.478	553.095
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	%21	%7

Deniz Faktoring A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Şirket'in toplamda 2.586.290 TL tutarında verilen teminatı olup; söz konusu teminat mektupları mahkeme ve gümrüklere verilmiştir (31 Aralık 2022: 1.230.910 TL).

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

26. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.