

**Destek Finans Faktoring
Anonim Őirketi ve Bağlı Ortaklığı**

**1 Ocak – 30 Eylöl 2023
Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar
ve Özel Bağımsız Denetçi Raporu**



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ÖZEL BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Destek Finans Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Görüş

Destek Finans Faktoring A.Ş. 'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2023 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından yayımlanan bağımsız denetim standartlarına ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"ler) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan 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.



Kilit Denetim Konusu

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

Faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü

Faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 2.4, 2.5 ve 6'ya bakınız.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup'un 30 Eylül 2023 tarihli konsolide finansal durum tablosunda takipteki alacakları dahil toplam 6.000.248 bin TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır ve söz konusu faktoring alacakları toplam varlıklarının %70'ini oluşturmaktadır. Grup, faktoring alacaklarını ve bu alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünü Finansal Kiralama, Faktoring Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'e ("Yönetmelik") göre muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Alacakların sınıflandırması Yönetmelik'te belirtilen kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu Yönetmelik kapsamında alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu alacakların sınıflandırılmasının doğru yapıp yapılmadığına bağlıdır. Sınıflandırılma için kullanılan kriterler arasında yargıya dayalı olmayan belirlemeler olduğu gibi yönetimin yargılarına dayanan belirlemelerin yapılmasını gerektiren kriterler de bulunmaktadır.</p> <p>Faktoring alacaklarının konsolide finansal tablolar bir bütün olarak dikkate alındığında büyüklüğü, faktoring alacaklarının temerrüt halinin doğru şekilde ve zamanında belirlenmesi, değer düşüklüğünün hesaplanmasında kullanılan önemli yönetim tahmin ve varsayımları nedeniyle faktoring alacaklarından değer düşüklüğüne uğrayanlarının ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının tespit edilememesi riskinden dolayı faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:</p> <p>Faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının Yönetmelik'e uygun olarak hesaplanmasına ilişkin Grup'un uygulamakta olduğu önemli kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği Bilgi Sistemleri uzmanlarımız ile beraber değerlendirilerek test edilmiştir.</p> <p>Değer düşüklüğüne uğrayan faktoring alacaklarının belirlenmesi, değer düşüklüğünün Yönetmelik'e uygun hesaplanması ve zamanında muhasebeleştirilmesi örneklem yoluyla seçtiğimiz faktoring sözleşmeleri ve işlemleri üzerinden test edilmiştir.</p> <p>Takipteki alacaklar olarak sınıflandırılan faktoring alacaklarına ilişkin muhasebeleştirilmiş olan değer düşüklüğü karşılığının Yönetmelik'e uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını seçtiğimiz örneklem üzerinden test edilmiştir.</p> <p>Ayrıca, faktoring alacakları için ayrılan değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların tamlığı ve doğruluğu değerlendirilmiştir.</p>



Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir 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 konsolide 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:

Konsolide 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.

Grup'un 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 Grup'un 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, konsolide 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

Konsolide 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.



Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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 bildirmektediriz.

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- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Ali Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Kasım 2023
İstanbul, Türkiye

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

İÇİNDEKİLER		SAYFA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU		1-2
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR.....		3
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU		4
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		5
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU		6
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU.....		7
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....		8-62
NOT 1	GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU.....	8
NOT 2	KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR.....	9-29
NOT 3	NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR	30
NOT 4	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	30
NOT 5	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER.....	31
NOT 6	FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI.....	31-36
NOT 7	MADDİ DURAN VARLIKLAR	37-38
NOT 8	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	39
NOT 9	ERTELENMİŞ VERGİ	39-42
NOT 10	DİĞER AKTİFLER	42
NOT 11	ALINAN KREDİLER.....	42-43
NOT 12	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	43
NOT 13	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	44
NOT 14	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	44
NOT 15	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	45-46
NOT 16	KARŞILIKLAR	46-47
NOT 17	ÖZKAYNAKLAR	47-48
NOT 18	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	48
NOT 19	FİNANSMAN GİDERLERİ	49
NOT 20	ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	49
NOT 21	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ.....	49
NOT 22	HİSSE BAŞINA KAZANÇ	50
NOT 23	İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	50-51
NOT 24	FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	51-58
NOT 25	FİNANSAL ARAÇLAR	59-60
NOT 26	ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	61-62
NOT 27	BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLERİN AÇIKLANMASI.....	62
NOT 28	BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	62

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA	3	706.121	303.171	1.009.292	35.145	185.273	220.418
II.	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI	4	331.211	-	331.211	864	-	864
IV.	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL	5	720.964	62.150	783.114	305.493	43.194	348.687
V.	VARLIKLAR (Net)	6	5.813.851	218.711	6.032.562	4.205.843	255.984	4.461.827
5.1	Faktoring Alacakları		5.781.537	218.711	6.000.248	4.028.759	255.984	4.284.743
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		4.093.149	-	4.093.149	3.022.309	-	3.022.309
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		1.688.388	218.711	1.907.099	1.006.450	255.984	1.262.434
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		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	6	31.648	-	31.648	176.871	-	176.871
5.6	Takipteki Alacaklar	6	9.353	-	9.353	8.916	-	8.916
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	6	(8.687)	-	(8.687)	(8.703)	-	(8.703)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	37.270	-	37.270	12.208	-	12.208
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	42.459	-	42.459	22.391	-	22.391
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	154.401	-	154.401	65.582	-	65.582
XII.	DİĞER AKTİFLER	10	81.716	7.659	89.375	23.080	87.771	110.851
	ARA TOPLAM		7.887.993	591.691	8.479.684	4.670.606	572.222	5.242.828
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		1.049	-	1.049	172	-	172
13.1	Satış Amaçlı		1.049	-	1.049	172	-	172
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		7.889.042	591.691	8.480.733	4.670.778	572.222	5.243.000

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	11	2.386.343	118.797	2.505.140	2.756.925	23.571	2.780.496
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	6	1.022	-	1.022	1.086	169	1.255
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	8.089	-	8.089	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	-	2.231.757	2.231.757	-	673.196	673.196
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	262.589	-	262.589	876	-	876
VIII.	KARŞILIKLAR	16,24	20.447	17.271	37.718	14.654	11.707	26.361
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	16	8.343	-	8.343	5.933	-	5.933
8.3	Genel Karşılıklar	6	7.288	17.271	24.559	8.443	11.707	20.150
8.4	Diğer Karşılıklar		4.816	-	4.816	278	-	278
IX.	CARİ VERGİ BORCU	15	360.567	-	360.567	75.118	-	75.118
X.	ERTELENMİŞ VERGİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ	9	50.768	-	50.768	734	-	734
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DIĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13	377.592	407.269	784.861	579.174	126.216	705.390
	ARA TOPLAM		3.467.417	2.775.094	6.242.511	3.428.567	834.859	4.263.426
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		2.231.451	6.771	2.238.221	976.097	3.477	979.574
14.1	Ödenmiş Sermaye	17	250.000	-	250.000	190.000	-	190.000
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.143)	-	(1.143)	(730)	-	(730)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		35.598	6.771	42.369	15.391	3.477	18.868
14.5	Kâr Yedekleri		625.166	-	625.166	489.244	-	489.244
14.5.1	Yasal Yedekler		36.237	-	36.237	11.790	-	11.790
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		588.929	-	588.929	477.454	-	477.454
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		1.321.830	-	1.321.830	282.192	-	282.192
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		86.271	-	86.271	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.235.559	-	1.235.559	282.192	-	282.192
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		5.698.868	2.781.865	8.480.733	4.404.664	838.336	5.243.000

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		142.080	-	142.080	102.960	1.021	103.981
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		719.076	4.366	723.442	285.718	58.885	344.603
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	26	82.588.028	8.514.012	91.102.040	65.953.520	4.506.637	70.460.157
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	26	1.146.915	-	1.146.915	462.306	-	462.306
VI.	TAAHHÜTLER		5.876.023	90.862	5.966.885	3.170.980	4.416	3.175.396
6.1	Cayılmaz Taahhütler		1.270.595	8.732	1.279.327	617.826	4.416	622.242
6.2	Cayılabilir Taahhütler		4.605.428	82.130	4.687.558	2.553.154	-	2.553.154
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		4.605.428	82.130	4.687.558	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	4,24	4.819.256	4.789.462	9.608.718	1.162.008	1.159.296	2.321.304
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Alım Satım Amaçlı İşlemler		4.819.256	4.789.462	9.608.718	1.162.008	1.159.296	2.321.304
7.2	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	24	226.299	225.857	452.156	-	-	-
7.2.1	Swap Alım Satım İşlemleri	4	4.592.957	4.563.605	9.156.562	1.162.008	1.159.296	2.321.304
7.2.2	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
7.5.5	EMANET KIYMETLER	26	6.123.364	81.430	6.204.794	3.893.318	72.296	3.965.614
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		101.414.742	13.480.132	114.894.874	75.030.810	5.802.551	80.833.361

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2022
GELİR VE GİDER KALEMLERİ				
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		1.314.577	547.289
	FAKTORİNG GELİRLERİ		1.314.577	547.289
1.1	Factoring Alacaklarından Alınan Faizler	18	998.364	525.225
1.1.1	İskontolu		687.264	417.351
1.1.2	Diğer		311.100	107.874
1.2	Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	18	316.213	22.064
1.2.1	İskontolu		227.438	21.334
1.2.2	Diğer		88.775	730
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	19	(702.440)	(339.236)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(352.116)	(291.545)
2.3	Factoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(1.594)	(724)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(125.700)	(4.044)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(64.499)	(7.821)
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(158.531)	(35.102)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		612.137	208.053
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(166.864)	(71.405)
4.1	Personel Giderleri		(65.722)	(25.159)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(936)	(646)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(95.609)	(39.898)
4.5	Diğer		(4.597)	(5.702)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		445.273	136.648
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		19.099.842	142.494
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		96.075	10.129
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		44.513	25.102
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		34.281	6
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		2.926.120	(153.190)
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		15.955.157	215.376
6.7	Diğer	21	43.696	45.071
VII.	KARŞILIKLAR	6	(6.565)	(15.229)
7.1	Özel Karşılıklar		(745)	(342)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		(4.410)	(14.445)
7.4	Diğer		(1.410)	(442)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(17.788.698)	(24.863)
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		(2.696.124)	104.550
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(15.092.574)	(128.549)
8.6	Diğer		-	(864)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		1.749.852	239.050
X.	BİRLEŞME KÂRI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		1.749.852	239.050
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	15	(514.293)	(63.763)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(552.901)	(81.627)
14.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		38.608	17.864
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		1.235.559	175.287
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)		1.235.559	175.287
	Hisse Başına Kâr/Zarar	22	4,9422	0,7011

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2022
	Dipnot		
I. DÖNEM KARI/ZARARI		1.235.559	175.287
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		23.088	(5.550)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		(413)	(559)
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	15	(590)	(745)
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		177	186
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		23.501	(4.991)
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		33.573	(6.655)
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		(10.072)	1.664
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		1.258.647	169.737

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya (zararı)	Toplam Öz kaynak	
					1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2022)														
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2022)	50.000	-	-	16.658	-	102	-	-	-	-	486.648	-	125.939	679.347
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakie (I+II)	50.000	-	-	16.658	-	102	-	-	-	-	486.648	-	125.939	679.347
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(559)	-	-	(4.991)	-	-	-	175.287	169.737
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	140.000	-	-	(16.658)	-	-	-	-	-	-	(123.342)	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.350	14.589	(125.939)	-
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.350	14.589	(125.939)	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2022)	190.000	-	-	-	-	(457)	-	-	(4.991)	-	474.656	14.589	175.287	849.084
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2023)														
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2023)	190.000	-	-	-	-	(730)	-	-	18.868	-	489.244	-	282.192	979.574
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakie (I+II)	190.000	-	-	-	-	(730)	-	-	18.868	-	489.244	-	282.192	979.574
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(413)	-	-	23.501	-	-	-	1.235.559	1.258.647
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(60.000)	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195.921	86.271	(282.192)	-
12.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195.921	86.271	(282.192)	-
12.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Eylül 2023)	250.000	-	-	-	-	(1.143)	-	-	42.369	-	625.165	86.271	1.235.559	2.238.221

- (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) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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 açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.308.323	174.419
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.145.042	630.838
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(573.672)	(316.161)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		214.026	11.054
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	6	761	9.296
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(63.395)	(26.089)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(241.355)	(71.128)
1.1.9 Diğer		826.916	(63.391)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(2.341.149)	(456.369)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.728.613)	(1.317.185)
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		(525.405)	(129.695)
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(233)	951
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(37.041)	(24.062)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(245.593)	670.198
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		195.736	343.424
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.032.826)	(281.950)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN 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	7	(877)	(2.285)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7	-	490
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(411.340)	(241.941)
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		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit Akışı		(412.217)	(243.736)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.558.561	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	374.418
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.795)	(2.124)
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.555.766	372.294
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		677.125	31.890
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		787.848	(121.502)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	220.418	311.585
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	1.008.266	190.083

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. GRUP’UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Destek Finans Faktoring A.Ş. (“Ana Ortaklık” veya “Şirket”), 8 Temmuz 1996 tarihinde İstanbul’da Destek Faktoring Hizmetleri A.Ş. unvanı ile ticari ve endüstriyel firmalara faktoring hizmetleri sunmak için kurulmuştur. Şirket, Türkiye’de kayıtlıdır. Şirket, borçluların borçlarını ödeyememesinden kaynaklanacak riski kendi üzerine almadığı “kabili rücu” ve “gayri kabili rücu” faktoring işlemleri yapmaktadır. Şirket faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”)’nın “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket’in 19 Şubat 2021 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda ticari unvanının “Destek Finans Faktoring A.Ş.” olarak değiştirilmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişikliğin İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 23 Şubat 2021 tarihinde tescilli ile ticari unvanı “Destek Finans Faktoring A.Ş.” olarak değiştirilmiştir. Şirket, Destek Finans Faktoring A.Ş. olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şirket’in kontrolü Destek Holding A.Ş.’nin de ana sermayedarı olan Altunç Kumova’da bulunmaktadır.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup’un çalışan sayısı 98’dir (31 Aralık 2022: 89).

Şirket’in kayıtlı adresi aşağıda sunulmuştur:

Ferko Signature Büyükdere Caddesi No:175 K:25 Şişli 34394, İstanbul

Bağlı Ortaklık:

Destek Yatırım Bankası A.Ş. (“Bağlı Ortaklık” ve Ana Ortaklık ile birlikte “Grup”), BDDK’nın 4 Şubat 2021 tarih ve 9412 sayılı kararı ile kuruluş izni almıştır. Destek Finans Faktoring A.Ş.’nin %99.99 pay oranı ile ortağı olduğu bağlı ortaklığı, 300 Milyon TL sermaye ile kurularak 12 Temmuz 2021 tarihinde tescil olmuş ve 13 Temmuz 2021 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Destek Yatırım Bankası A.Ş. BDDK’nın 6 Ocak 2022 tarih ve 10024 sayılı kararı ile faaliyet izni almıştır. Destek Yatırım Bankası A.Ş., 25 Şubat 2022 tarihinde faaliyetlerine başlamış olup, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nda yer alan sınıflamaya göre “Kalkınma ve Yatırım Bankası” olacak ve mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır.

Konsolide finansal tabloların onaylanması

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 30 Kasım 2023 tarihinde onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları Genel Kurul’un tashih etme ilgili yasal kuruluşların ise tashih edilmesini talep etme hakkı vardır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Grup, konsolide finansal tablolarını Bin Türk Lirası (“TL”) olarak 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik BDDK tarafından yayımlanan tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

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

Konsolide 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.

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

Grup’un geçerli para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası (“TL”)’dır.

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. KGK tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

2.2.3 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.

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Grup’un cari dönem 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.

2.2.5 Muhasebe politikalarındaki değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Grup’un cari dönem içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

Yeni bir TFRS’nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu 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.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.6 Muhasebe tahminleri ve bu tahminlerdeki 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. Grup’un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.7 İşletmenin sürekliliği

Konsolide finansal tablolar, Grup’un faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getirebileceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

2.2.8 Bölümlere göre raporlama

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 8”) hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

Faaliyet bölümü, bir işletmenin:

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Grup, faktoring, ticari/kurumsal bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir.

Faktoring faaliyetleri kapsamında ticari ve endüstriyel firmalara faktoring hizmetleri sunmaktadır.

Ticari/kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında ticari, yatırım, bireysel bankacılık yaparak tüm ekonomik sektörlerde iştiğal eden kurum ve kuruluşlara gayrinakdi krediler verme, akreditif açma, ulusal ve uluslararası bankacılık yöntemleri ile sektörleri finanse etme, yerli ve yabancı sermayenin Türkiye’de yatırım yapmasına danışmanlık etme, yurtiçi ve yurtdışı sermaye ve para piyasalarında işlem yapma, kıymetli maden ve metal borsalarında işlem yapma, sigorta acenteliği işlemlerini yapma gibi yetkileri bulunmaktadır.

Hazine faaliyetleri kapsamında vadeli döviz işlemleri, türev işlemler ve menkul kıymet işlemleri yapmaktadır.

Grup, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla yapılandırmasını müşteri odaklılık üzerine inşa etmiştir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.8 Bölümlere göre raporlama (Devamı)

	Ticari/ Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Factoring	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari dönem – 30 Eylül 2023					
Faiz gelirleri	-	-	-	998.364	998.364
Faiz giderleri	-	(90.860)	(36.147)	416.902	(543.909)
Net faiz geliri	-	(90.860)	(36.147)	581.462	454.455
Net ücret ve komisyon gelirleri	(1.903)	(3.189)	-	162.774	157.682
Ticari kar/zarar (Net)	-	1.112.048	-	14.812	1.126.859
Diğer faaliyet gelirleri	25.603	47.339	13.388	97.954	184.284
Faaliyet gelirleri toplamı	23.700	1.065.338	22.759	857.002	1.923.281
Kredi karşılıkları	-	-	(4.410)	(2.155)	(6.565)
Diğer faaliyet giderleri	-	-	(78.606)	(88.257)	(166.864)
Vergi öncesi kar	23.700	1.065.338	(105.775)	766.590	1.749.852
Vergi karşılığı	-	-	(343.073)	(171.220)	(514.293)
Dönem net karı	23.700	1.065.337	(448.848)	595.370	1.235.559
Bölüm varlıkları	31.648	1.333.660	71.576	7.043.849	8.480.733
Toplam varlıklar – 30 Eylül 2023	31.648	1.333.660	71.576	7.043.849	8.480.733
Bölüm yükümlülükleri	233.859	1.625.263	308.660	4.099.252	6.267.034
Özkaynaklar	-	-	903.593	1.310.106	2.213.699
Toplam yükümlülükler - 30 Eylül 2023	233.859	1.625.263	1.212.253	5.409.358	8.480.733

(*) Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan ticari/kurumsal ve hazine faaliyetlerine dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

	Ticari Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Factoring	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari dönem – 30 Eylül 2022					
Faiz gelirleri	-	-	-	525.225	525.225
Faiz giderleri	-	(12.084)	(97)	(291.953)	(304.134)
Net faiz geliri	-	(12.084)	(97)	233.272	221.091
Net ücret ve komisyon gelirleri	(72)	(432)	(10)	(12.524)	(13.038)
Ticari kar/zarar (Net)	-	17.776	-	20.417	38.193
Diğer faaliyet gelirleri	30.616	32.587	151	16.948	80.302
Faaliyet gelirleri toplamı	30.544	37.847	44	258.113	326.548
Kredi karşılıkları	(10.598)	-	(3.847)	(784)	(15.229)
Diğer faaliyet giderleri	-	-	(26.254)	(46.015)	(72.269)
Vergi öncesi kar	19.946	37.847	(30.057)	211.314	239.050
Vergi karşılığı	-	-	(20.030)	(43.733)	(63.763)
Dönem net karı	19.946	37.847	(50.087)	167.851	175.287
Bölüm varlıkları	31.648	1.333.660	71.576	7.043.849	8.480.733
Toplam varlıklar – 31 Aralık 2022	31.648	1.333.660	71.576	7.043.849	8.480.733
Bölüm yükümlülükleri	233.859	1.625.263	308.660	4.099.252	6.267.034
Özkaynaklar	-	-	903.593	1.310.106	2.213.699
Toplam yükümlülükler – 31 Aralık 2022	233.859	1.625.263	1.212.253	5.409.358	8.480.733

(*) Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan ticari/kurumsal ve hazine faaliyetlerine dağıtılamayan tutarlardan oluşmaktadır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.9 Konsolidasyon esasları

Grup’un bağlı ortaklığının 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklık	Kuruluş ve faaliyet yeri	Sermayedeki pay oranı(%)	Oy kullanma hakkı oranı(%)	Ana Faaliyeti
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	İstanbul	99,99	99,99	Yurtiçi ve yurtdışı yatırım, kalkınma ve ticari bankacılık işlemleri
Diğer		0,01	0,01	

İlişikteki konsolide finansal tablolar Şirket ve bağlı ortaklığının hesaplarını aşağıdaki “Bağlı ortaklıklar” maddesinde belirtilen şekilde yansıtmaktadır. Bağlı ortaklığının finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yasal kayıtlarına BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygunluk ve Şirket tarafından uygulanan muhasebe politikalarına ve sunum biçimlerine uyumluluk açısından gerekli tashih ve sınıflandırmalar yapılmıştır.

(i) Bağlı Ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, Şirket’in doğrudan veya dolaylı olarak işlemleri üzerinde kontrol yetkisine sahip olduğu şirketlerdir. Şirket,bağlı ortaklık konumundaki şirketin finansal ve operasyonel politikalarını yürütme gücüne sahip olmasına bağlı olarak, bağlı ortaklıkların faaliyet sonuçlarından pay alır. Kontrol gücünün belirlenmesinde, mevcut ve dönüştürülebilir oy hakları göz önünde bulundurulur. Bağlı ortaklığın finansal tabloları, kontrol gücünün olduğu tarihten, sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir. Şirket’in bağlı ortaklığın faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı bağlı ortaklığının finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yönetimi ile dahil edilmiştir.

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

Bağlı ortaklığın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu ve aynı tarihte sonra eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu konsolide edilmiş ve Şirket defterlerinde bağlı ortaklık olarak yansıtılan kayıtlı değerleri ile bağlı ortaklıkların defterlerinde yansıtılan öz sermayesi karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolide finansal tablolar, bağlı ortaklık ve Şirket arasındaki işlemlerden dolayı oluşan tüm bakiye ve işlemler ve gerçekleşmemiş her türlü gelir ve giderlerden arındırılmıştır. Gerektiğinde, Şirket’in izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır. Tüm grup içi işlemler, bakiyeler, gelir ve giderler konsolidasyonda elimine edilmiştir.

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

Konsolide bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki kontrol gücü olmayan paylar Grup’un özkaynağının içinde ayrı olarak belirtilir. Kontrol gücü olmayan paylar, ilk işletme birleşmelerinde oluşan bu payların tutarından ve birleşme tarihinden itibaren özsermayedeki değişikliklerdeki kontrol gücü olmayan payların tutarından oluşur.

2.2.10 Netleştirme

Konsolide finansal tablolara alınan tutarların netleştirilmesi için hukuki bir hakkın olduğunda ve finansal varlık ve finansal borcu netleştirmek suretiyle kapatma veya borcun ifası ile varlığın finansal tablolara alınmasını aynı zamanda yapma niyetinin olması söz konusu olduğunda finansal varlık ve borçlar netleştirilerek finansal durum tablosunda net tutarları ile gösterilir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler

Raporlama tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmasına izin verilmekle birlikte Grup tarafından erken uygulanmayan bazı yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

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

UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1’e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, “Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması”na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde “TMS 1’de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması” başlığıyla yayımlanmıştır.

Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir.

2020 değişikliklerinin belirli yönlerini yeniden ele aldıktan sonra; UMSK, bir hakkın koşulsuz olması gerekliliğini kaldırmıştır ve bunun yerine, özünde uzlaşmayı erteleme hakkına sahip olmasını ve raporlama döneminin sonunda bu hakkın mevcut olmasını şart koşmaktadır. İlgili değişiklik KGK tarafından 3 Ocak 2023 tarihinde “TFRS 2023” olarak yayımlanmıştır.

Bu hak, bir kredi düzenlemesinde belirtilen koşullara (sözleşmelere) uyan bir şirkete tabi olabilir. Gelecekteki sözleşmelere tabi olan uzun vadeli borçlar için de ek açıklamalar gereklidir. Değişiklikler aynı zamanda bir işletmenin kendi hisseleri ile ödenebilecek bir borcu nasıl sınıflandırdığına da açıklık getirmektedir.

Grup’un bu değişiklikleri 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir, erken uygulamasına izin verilmektedir. Ayrıca, daha önce yayımlanan ancak henüz yürürlüğe girmemiş 2020 değişikliklerini erken uygulamış olabilecek şirketler için geçiş hükümlerini de belirtmektedir.

Grup, TMS 1 değişikliğinin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

TMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar’da yapılan Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Düzenlemeleri

UMSK tarafından, 25 Mayıs 2023 tarihinde UMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar standardında değişiklikler yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da 19 Eylül 2023 tarihinde yayımlanmıştır. Değişiklikler, tedarikçi finansmanı düzenlemelerine (tedarik zinciri finansmanı, borç finansmanı veya ters faktoring düzenlemeleri olarak anılmaktadır) giren şirketler için ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Ancak, ilgili yükümlülükler ve nakit akışlarının sınıflandırılması ve sunumuna değinilmemektedir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve Değişiklikler (Devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (Devamı)

TMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar’da yapılan Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Düzenlemeleri (Devamı)

UMSK tarafından yapılan değişiklikler, aşağıdaki özelliklerin tümüne sahip olan tedarikçi finansman anlaşmaları için geçerlidir:

- Bir finans sağlayıcı, bir şirketin (alıcının) tedarikçilerine borçlu olduğu tutarları öder.
- Bir şirket, anlaşmaların hüküm ve koşulları kapsamında tedarikçilerine ödeme yaptığı tarihte veya daha sonraki bir tarihte ödeme yapmayı kabul eder.
- İlgili fatura son ödeme tarihine göre firmaya vade uzatımı sağlanır veya tedarikçiler erken ödeme koşullarından yararlanır.

Değişiklikler, finansman alacakları veya stoklara ilişkin düzenlemeler için geçerli değildir.

Değişiklikler, finansal tablo kullanıcıların (yatırımcıların) bu düzenlemelerin şirketin yükümlülükleri ve nakit akışları ile şirketin likidite riskine maruz kalması üzerindeki etkilerini değerlendirmesine olanak sağlayacak tedarikçi finansman düzenlemeleri hakkında bilgi sağlamak için biri TMS 7’de ve diğeri TFRS 7’de olmak üzere iki yeni açıklama hedefi getirmektedir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan dönemler için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Bununla birlikte, ilk uygulama yılında belirli bilgileri sağlama konusunda bir miktar kolaylaştırmalar mevcuttur.

Grup, TMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar’da yapılan Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Düzenlemeleri’nde yapılan bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Uluslararası Vergi Reformu—İkinci Sütun Modeli Kuralları -TMS 12’ye İlişkin Değişiklikler

UMSK, UMS 12’yi aşağıdaki şekilde değiştirmiştir:

- İlave vergi için ertelenmiş vergi muhasebesinden geçici zorunlu muafiyet sağlamak; ve
- Şirketlerin, istisna’dan kaynaklanan potansiyel bilgi kaybını telafi etmek için yeni açıklamalar yapmalarını talep etmek,

UMSK, GloBE modeli kurallarını uygulayan mevzuattan kaynaklanan ertelenmiş vergi muhasebesine geçici zorunlu muafiyet getirmek üzere UMS 12’yi değiştirmiştir. İlgili değişiklikler KGK tarafından da 19 Eylül 2023 tarihinde yayımlanmıştır. Standarttaki hükümlerin bir istisnası olarak işletme, İkinci Sütun Gelir Vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri hakkındaki bilgileri finansal tablolarına yansıtmaz ve açıklamaz. Ancak istisnayı uyguladıklarını açıklamaları gerekmektedir.

Bu önlem, TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler Ve Hatalar uyarınca hemen yürürlüğe girecek ve geriye dönük olarak uygulanacaktır. UMSK bunu kaldırmaya veya kalıcı hale getirmeye karar verene kadar geçerli olacaktır.

Şirketler’in standardın getirdiği istisnayı geriye dönük uygulamaları ve bu istisnadan yararlandıklarına ilişkin bilgiyi geriye dönük olarak açıklamaları gerekmektedir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve Değişiklikler (Devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (Devamı)

Uluslararası Vergi Reformu—İkinci Sütun Modeli Kuralları -TMS 12’ye İlişkin Değişiklikler (Devamı)

Uluslararası Vergi Reformu—İkinci Sütun Modeli Kuralları -TMS 12’ye İlişkin Değişiklikler’de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup’un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

UMSK/USSK tarafından yayımlanmış fakat KGK tarafından henüz yayımlanmamış yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar

UFRS S1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve UFRS S2 İklimle İlgili Açıklamalar

26 Haziran 2023 tarihinde Uluslararası Sürdürülebilirlik Standartları Kurulu (USSK) tarafından, yerel yetki alanlarının üzerine inşa edebileceği, yatırımcı odaklı küresel bir sürdürülebilirlik raporlaması temeli oluşturmak için IFRS® Sürdürülebilirlik Açıklama Standartlarını (UFRS S1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve UFRS S2 İklimle İlgili Açıklamalar) yayımlanmıştır.

USSK’nin ilk iki standardı, birlikte uygulanmak üzere tasarlanmıştır ve şirketlerin, yatırımcıların bilgiye dayalı karar verme için ihtiyaç duyduğu bilgileri – başka bir deyişle, yatırımcıların şirketlerin gelecekteki nakit akışları hakkında yaptıkları değerlendirmeleri etkilemesi beklenen bilgileri – belirlemesine ve raporlamasına destek olacaktır.

Bunu başarmak için genel standart, şirketlerin yönetim, strateji, risk yönetimi ve ölçüt ve hedefler alanlarında sürdürülebilirlikle ilgili tüm konuları raporlaması için bir çerçeve sağlamaktadır.

Standartlar 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerlidir, ancak uygulanıp uygulanmayacağına ve ne zaman uygulanacağına yerel düzenleyici otorite karar verecektir.

Grup, UFRS S1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve UFRS S2 İklimle İlgili Açıklamalar standartlarının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Takas Edilebilirliğin ortadan kalkması – UMS 21’deki Değişiklikler Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkileri

Ağustos 2023’te UMSK aşağıdakilere açıklık getirmek için UMS 21’i değiştirmiştir:

- bir para birimi başka bir para birimine dönüştürülebildiğinde ve
- bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı bir şirketin geçerli (spot) kuru nasıl tahmin ettiği,

Bir şirket ölçüm tarihinde ve belirli bir sebeple herhangi bir para birimini başka bir para birimiyle takas edebildiği durumlarda söz konusu para birimleri şirket için takas edilebilir kabul edilmektedir. Ancak şirket için para birimlerinin takas edilebilir olmadığı durumlarda şirketin bir spot döviz kuru tahmin etmesi gerekmektedir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve Değişiklikler (Devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (Devamı)

Takas Edilebilirliğin ortadan kalkması – UMS 21’deki Değişiklikler Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkileri (Devamı)

Bir şirket spot döviz kuru tahmini yaparken amacı yalnızca söz konusu döviz kurunun mevcut ekonomik koşullar altında piyasa katılımcıları arasında ölçüm tarihinde gerçekleşecek düzenli döviz işlemlerindeki kuru yansıtmasıdır. Standartta yapılan bu değişiklik spot döviz kurunun tahmin edilmesine ilişkin özel şartlar içermemektedir.

Bu nedenle, bir şirket spot döviz kurunu tahmin ederken şunları kullanabilir:

- Düzeltme gerektirmeyen gözlemlenebilir bir döviz kuru; veya
- Başka bir tahmin tekniği.

Değişikliklere göre şirketlerin, tahmini döviz kuru kullanımının finansal tablolar üzerindeki etkisini değerlendirmelerine yardımcı olmak için şirketlerin yeni açıklamalar sunması gerekecektir. Bu açıklamalar şunları içerebilir:

- Para biriminin takas edilememesinin niteliği ve finansal etkileri;
- Kullanılan spot döviz kuru;
- Tahmin süreci; ve
- Para biriminin takas edilememesi nedeniyle şirketin maruz kalacağı riskler.

Değişiklikler 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Grup, Uluslararası Vergi Reformu—İkinci Sütun Modeli Kuralları -TMS 12’ye İlişkin Değişiklikler’de yapılan Değişiklikler yapılan bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

UMS 12’ye İlişkin Değişiklikler BOBİ FRS-Uluslararası Vergi Reformu—İkinci Sütun Modeli Kuralları

UMSK, 29 Eylül 2023 tarihinde “IFRS for SMEs” (BOBİ FRS) Muhasebe Standardı’nın 29. Bölüm Gelir Vergisi’nde yapılan değişiklikleri de yayınlamıştır. İlave vergiye maruz kalmayla ilgili açıklamalara yaklaşım farklılık gösterse de, bunlar tam UFRS Muhasebe Standartları kapsamında UMS 12’ye yapılanlara benzerdir.

Şirketler bu değişiklikteki geçici istisnadan yayımlandığı tarih itibarıyla yararlanabilecek, Değişikliklerde belirtilen açıklamaları 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde sunmaları gerekmektedir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve Değişiklikler (Devamı)

Yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmaya başlanmamış değişiklikler (Devamı)

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2023 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1. *Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1’e ilişkin Değişiklikler)*
2. *Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8’e ilişkin Değişiklikler)*
3. *Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelenmiş Vergi – TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan Değişiklikler*
4. *TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri*
5. *TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulanması—Karşılaştırmalı Bilgiler (TFRS 17’ye İlişkin Değişiklikler)*
6. *TFRS 4’deki değişiklikler- TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin değişiklik*

Yeni uygulamaya konulmuş bu standart değişikliklerinin Grup’un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

İlişkili taraflar

Finansal tablolar açısından Grup’un ortakları ve Grup ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Destek Holding A.Ş. grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 23).

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.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Factoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

Grup ayrıca önceki yıllarda takip hesaplarına aktarılan alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıklarını diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirmektedir.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi sonucu 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.

Finansal araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Grup’un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup’un finansal durum tablosunda yer alır.

a) *Türev olmayan finansal varlıklar*

Türev olmayan finansal varlıklar, Nakit ve Nakit Benzerleri”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Grup yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Grup, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarında nakit ve nakit benzerleri, verdiği krediler ile faktoring alacaklarını itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

d) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelire sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansal araçlar (devamı)

e) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Krediler ve faktoring alacakları

Bağlı ortaklık, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Karşılıklar Yönetmeliği") 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Karşılıklar Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK'ya başvuruda bulunmuştur. Destek Yatırım Bankası A.Ş. BDDK'dan alınan 21 Şubat 2022 tarihli izne istinaden, TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK'dan alınan onay ile karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, aksi karar verilinceye kadar Karşılıklar Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

Bu kapsamda Bağlı Ortaklık

- Standart nitelikli nakdi kredileri toplamının en az binde on beşi (%1.5) oranında,
- Yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının en az yüzde üçü (%3) oranında,

olmak üzere, gerçekleşmiş olmakla birlikte henüz kredi bazında tespit edilmemiş kredi zararlarını karşılayacak düzeyde genel karşılık ayırmaktadır.

Gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçlar 23/10/2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan risk tutarı üzerinden, nakdi krediler için geçerli olan genel karşılık oranı uygulanmak suretiyle genel karşılık hesaplamasında dikkate alınmaktadır.

Donuk kredilerden;

- Üçüncü Grupta sınıflandırılanların en az yüzde yirmisi (%20),
- Dördüncü Grupta sınıflandırılanların en az yüzde ellisi (%50),
- Beşinci Grupta sınıflandırılanların yüzde yüzü (%100),

oranında olmak üzere gerçekleşen kredi zararını karşılayacak tutarda özel karşılık ayrılır. 30 Eylül 2023 itibarıyla Bağlı Ortaklık'ın ayırdığı özel karşılık bulunmamaktadır.

Factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam faktoring alacakları karşılığı Grup'un faktoring alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili yönetmeliğe göre tahsili vadesinden itibaren 90-180 gün arası geciken faktoring alacaklarının en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken faktoring alacaklarının en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansal araçlar (devamı)

f) Finansal yükümlülükler

Grup’un finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçlar, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Grup tüm borçları düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Diğer finansal yükümlülükler ilk defa maliyet değerleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınmakta olup sonraki dönemlerde itfa edilmiş maliyet bedelinden ölçülür.

g) Türev finansal araçlar

Grup’un faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Grup’un gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanabilmektedir.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Türev işlemlerinin gerçeğe uygun değerlerindeki değişim cari dönemin kar veya zararı ile ilişkilendirilir. Vadeli döviz sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri iskonto edilmiş nakit akış yöntemi ile belirlenmektedir.

h) Nakit ve nakit benzeri değerler

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 vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 3).

Yabancı para işlemleri

Yabancı para biriminde yapılan işlemler, işlemin gerçekleştiği zaman geçerli olan kur üzerinden Türk Lirasına çevrilmektedir. Bu işlemler sonucu ve dövize endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kar ve zararlar, kar veya zarar tablosuna yansıtılır. Bu bakiyeler dönem sonu döviz alış kurları ile değerlendirilir.

Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler raporlama dönemi sonundaki kurlardan geçerli para birimine çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen yabancı para, parasal olmayan varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değerlerin yabancı para cinsinden tespit edildiği tarihteki kurdan geçerli para birimine çevrilir. Yabancı para cinsinden tarihi maliyetiyle ölçülen parasal olmayan kalemler, işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan çevrilmiştir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tüm maddi duran varlıklar, “Maddi Duran Varlıklar Standardı” (“TMS 16”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma bedeli ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Amortisman, maddi duran varlık kalemlerinin maliyetlerinden tahmini kalıntı değerlerinin düşülmesinden sonra, bu kalemlerin tahmini yararlı ömürleri boyunca doğrusal yöntem ile hesaplanmaktadır. Amortisman, genellikle kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Özel maliyetler için, doğrusal amortisman yöntemi ile kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır. Muhasebe tahminlerinde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

	Tahmini yararlı ömür (yıl)	Amortisman oranı %
Döşeme ve demirbaşlar	3-15	2-33
Taşıtlar	5	20
Özel maliyetler	8-10	10-13

Bilanço tarihi itibarıyla, aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi olmayan varlıklar

Grup’un maddi olmayan duran varlıklarını, yazılım programları oluşturmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, “Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı” (“TMS 38”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden, birikmiş itfa payları ve varsa birikmiş değer düşüklüğü düşülerek ölçülür.

Maddi olmayan duran varlıklar, ilk alış bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. İtfa payları, maddi olmayan duran varlık kalemlerinin maliyetlerinden tahmini kalıntı değerlerinin düşülmesinden sonra bu kalemlerin tahmini yararlı ömürleri boyunca doğrusal yöntem ile hesaplanmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklarının tahmini yararlı ömrü 3 yıl, itfa pay oranı %33’tür.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Grup, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır.

Kiralama tanımı

Grup, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir.

TFRS 16 uyarınca sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

Kiracı olarak

Grup, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Grup kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

Grup, gayrimenkul varlıkları kiralamaktadır. TFRS 16 uyarınca, kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

Grup, kira yükümlülüklerini “Kiralama İşlemlerinden Borçlar” başlığında finansal durum tablosunda sunmuştur (Dipnot 14).

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı varlığı başlangıçta maliyet değerinden ölçülmüş ve kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup’un muhasebe politikalarına uygun olarak gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülür.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup’un alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Grup iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Grup, alternatif borçlanma faiz oranını çeşitli dış finansman kaynaklarından kullanacağı borçlar için ödeyeceği faiz oranlarını dikkate alarak belirlemektedir ve kira sözleşmesinin koşullarını ve kiralanan varlığın türünü yansıtabilecek şekilde bazı düzeltmeler yapmaktadır.

- Sabit ödemeler (özü itibarıyla sabit ödemeler dâhil);
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri;
- Satın alma opsiyonunun kullanılacağından makul ölçüde emin olunması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve kiralama süresinin Grup’un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşmaktadır:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

Grup, yenileme opsiyonlarını içeren bazı kira sözleşmeleri için kira süresini belirlemek için kendi yargısını kullanmıştır. Şirket’in bu tür opsiyonları uygulamak için makul ölçüde emin olup olmadığının değerlendirilmesi kiralama süresini etkiler; dolayısıyla bu husus muhasebeleştirilen kiralama borçlarının ve kullanım hakkı varlıklarının tutarlarını önemli ölçüde etkilemektedir.

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

(i) Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı, Grup çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu’na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

Türk İş Kanunu’na göre, Grup bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Grup ile ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlık için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Temel varsayımlardan biri enflasyon ile orantılı olarak her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı tavanı çalışılan her yıl için, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla azami 23.490 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2022: 15.371 TL (tam TL tutar)) olmak üzere kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”, şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Grup’un muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı (%)	2,00	2,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	95,22	94,61

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar (devamı)

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.

Tüm aktüeryal kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

(ii) Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye’de geçerli İş Kanunu’na göre Grup, iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı tüm çalışanların hak ettikleri ancak raporlama tarihi itibarıyla henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır. Kullanılmamış izin haklarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir.

Karşılıklar, koşullu varlık ve borçlar

TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Grup’un 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 oluşmuşsa Grup söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında 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 gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

Gelir ve giderin tanınması

(i) Faktoring gelirleri

Factoring işlemlerinden kaynaklanan faiz ve komisyonlar ilişkilendirilen faktoring sözleşmelerinin süresine bağlı olarak kar veya zarar tablosuna tahakkuk esasına göre yansıtılmaktadır.

(ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Kredilerden alınan faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu gelirler ilişikteki kar veya zarar tablosunda “diğer faaliyet gelirleri” içerisinde sınıflanmaktadır.

(iv) Temettü gelirleri

Temettü gelirleri, Grup temettü ödemesi almaya hak kazandığında tahakkuk esasına göre gelir yazılır.

(v) Kambiyo işlemlerinden kar veya zararlar

Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar yabancı para işlemler sonucu dövizde endeksli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kur farkı kar/zararlarından oluşmakta ve tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Karşılıklar, koşullu varlık ve borçlar (devamı)

(vi) Finansman giderleri

Finansman giderleri, kullanılan kredilere verilen faizler, ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler, kiralama yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ve verilen ücret ve komisyonları içermekte olup tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

Gelir vergileri, cari dönem vergisi ile ertelenmiş vergileri içermektedir. Cari dönem vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve bilanço tarihinde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, raporlama dönemi sonunda geçerli olan kanunlara dayanarak geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır.

TMS 12, Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

Kullanılmamış geçmiş yıl mali zararları, vergi avantajları ve indirilebilir geçici farklar için ilerideki dönemde bunların mahsup edilmesine yeterli olacak tutarda vergilendirilebilir kar elde edileceğinin muhtemel olması halinde ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilir. Ertelenmiş vergi varlıkları her raporlama tarihinde gözden geçirilir ve ileriki dönemde vergiye tabi kar elde etmesinin muhtemel olması halinde bu tutarlarla sınırlı olmak üzere önceden muhasebeleştirilmeyen ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, dönem kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Hisse başına kazanç

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

Türkiye’de şirketler, sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunur.

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.

Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama tarihi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, Grup lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, “Raporlama Döneminden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümleri uyarınca bilanço tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Grup finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Grup, söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır (Dipnot 28).

Nakit akış tablosu

Grup, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akışlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları, Grup’un faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Grup’un yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akışlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Grup’un finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Grup’un müşterilerinin yükümlülüklerini yerine getiremediği durumlarda faktoring alacakları karşılığında rehin konularak, ihale ile satışı sonucunda Grup tarafından satın alınan arazilerden oluşmaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile finansal tablolara yansıtılır. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan değer düşüklüğü iptalleri kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasında önemli ölçüde bir fark bulunmamasından dolayı defter değerleri ile ölçülmüştür.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Grup konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, finansal durum tablosu tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve borçların 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 kayıtlı değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş vergi varlığının muhasebeleştirilmesi

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Grup’un bundan sonraki dönemlerde kar edeceği tahminlerine dayanır. İş planı, Grup’un koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

Grup’un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla net 103.633 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 64.848 TL ertelenmiş vergi varlığı) (Dipnot 9).

Factoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri

Factoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akışlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler factoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Grup, “Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre factoring alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtılmaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış factoring alacakları için 8.687 TL (31 Aralık 2022: 8.703 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 6).

Krediler üzerindeki değer düşüklükleri

Grup’un 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde takipte kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, nakit değerlerin detayları aşağıdaki gibidir:

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaaj bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kasa	93	42
- Türk parası	41	42
- Yabancı para	52	-
Bankalar	759.723	85.430
- Vadesiz mevduat	287.882	85.430
- Vadeli mevduat (**)	471.841	-
TCMB(*)	249.476	134.946
Finansal Durum Tablosunda Yer Alan Toplam		
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.009.292	220.418

Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Faiz Gelir Tahakkukları(-)	1.026	-
Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Toplam		
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.008.266	220.418

(*) TCMB, 2.604 TL ve 246.872 YP bakiyeden oluşmaktadır.

(**) Vadeli mevduatın para birimi TP olup, vade tarihleri 2 Ekim 2023 ve faiz oranı %39 ile %40'dır.

4. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Grup'un 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	Varlıklar	Gerçeğe uygun değer Yükümlülükler (-)
30 Eylül 2023			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 26)	9.156.562	331.211	262.589
Toplam	9.156.562	331.211	262.589

	Nominal tutar	Varlıklar	Gerçeğe uygun değer Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2022			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 24)	2.321.304	864	876
Toplam	2.321.304	864	876

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DIĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	720.964	62.150	305.493	43.194
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>720.964</i>	<i>62.150</i>	<i>305.493</i>	<i>43.194</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Toplam	720.964	62.150	305.493	43.194

6. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR

6.1. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yurt içi faktoring alacakları	6.074.681	4.250.279
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	216.375	275.757
Takipteki faktoring alacakları	9.353	8.916
Brüt faktoring alacakları	6.300.409	4.534.952
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(8.687)	(8.703)
Kazanılmamış gelirler (-) (*)	(290.808)	(241.293)
Faktoring alacakları net	6.000.914	4.284.956

(*) Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

Grup'un faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Eylül 2023 itibarıyla 5.440.241 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.965.614 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sabit oranlı	6.300.409	4.534.952
Toplam	6.300.409	4.534.952

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

6.1. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	6.000.173	4.284.735
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	75	8
Değer düşüklüğüne uğramış	9.353	8.916
Brüt toplam	6.009.601	4.293.659
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(8.687)	(8.703)
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	31.648	176.871
Net faktoring alacakları	6.032.562	4.461.827

Grup'un 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
- 30 güne kadar	75	8
Toplam	75	8

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
1 aya kadar	1.984.224	1.103.486
1 - 3 ay	2.520.178	1.361.953
3 - 12 ay	1.477.260	1.806.320
1 yıl ve üzeri	18.586	12.984
Toplam faktoring alacakları, net (*)	6.000.248	4.284.743

(*) Toplam faktoring alacaklarına takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

6.1. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 3-6 ay geçen	-	-	-	-
Vadesi 6 ay – 1 yıl geçen	-	666	-	-
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	9.353	8.021	8.916	8.703
	9.353	(8.687)	8.916	(8.703)

Takipteki faktoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı - 1 Ocak	8.703	17.792
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	745	342
Dönem içinde yapılan tahsilatlar (Dipnot 21)	(761)	(9.296)
Dönem sonu – 30 Eylül	8.687	8.838

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup’un yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

6.1. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

Factoring alacaklarının 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	Oran (%)	31 Aralık 2022	Oran (%)
Finansal aracılık	1.558.174	26	1.112.822	25
Diğer metal dışı madenler sanayi	1.035.470	17	517.681	12
Tekstil ve tekstil ürünleri sanayi	968.944	17	752.491	17
İnşaat	532.611	9	439.960	10
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	491.313	8	12.573	-
Kağıt hammadde ve kağıt ürünleri	315.610	5	85.824	2
Diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler	260.362	4	104.731	2
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	253.170	4	83.819	2
Emlak komisyon, kiralama ve işletmecilik faaliyetleri	185.358	3	72.615	2
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi basım sanayi	121.263	2	135.502	3
Toptan ve perakende ticaret motorlu araçlar servis hizmetleri	64.305	1	306.257	7
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	16.287	-	289.603	6
Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi	7.788	-	10.066	-
Diğer	221.907	4	537.883	12
Toplam	6.032.562	100	4.461.827	100

Factoring Borçları

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla factoring borçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Factoring borçları (*)	1.022	1.255
Toplam	1.022	1.255

(*) Factoring borçları, factoring müşterilerinden tahsil edilmiş olup, henüz ilgili factoring müşterileri hesabına yatırılmamış tutarları ifade etmektedir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

6.2. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN DİĞER FİNANSAL VARLIKLAR

6.2.1. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kredilerin detayı aşağıda verilmiştir:

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	31.648	-	-	-
<i>Diğer</i>	31.648	-	-	-
Toplam	31.648	-	-	-

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kredilerin detayı aşağıda verilmiştir:

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	176.871	-	-	-
<i>Diğer</i>	176.871	-	-	-
Toplam	176.871	-	-	-

30 Eylül 2023 itibarıyla kredi detayları aşağıda gösterilmiştir:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	24.559	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	24.559	-

31 Aralık 2022 itibarıyla kredi detayları aşağıda gösterilmiştir:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	20.150	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	20.150	-

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

6.2. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN DİĞER FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

6.2.1. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (Devamı)

Finansal varlıkların detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Anapara	31.645	172.447
Reeskont	3	4.424
Toplam (*)	31.648	176.871

(*) Ortalama faiz % 34.49'dur (31 Aralık 2022: %33.78).

6.2.2. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	31.150	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	498	-	-
Toplam	31.648	-	-

6.2.3. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Özel	31.648	176.871
Toplam	31.648	176.871

6.2.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi Krediler	31.648	176.871
Toplam	31.648	176.871

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde itibarıyla maddi duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Maliyet:				
Taşıtlar	4.318	2.754	-	7.072
Döşeme ve demirbaşlar	5.236	18.075	-	23.311
Özel maliyetler	5.463	-	-	5.463
Diğer	1.019	325	-	1.344
Toplam	16.036	21.154	-	37.190
Birikmiş amortisman:				
Taşıtlar	(1.851)	(769)	-	(2.620)
Döşeme ve demirbaşlar	(1.146)	(1.852)	-	(2.998)
Özel maliyetler	(374)	(452)	-	(826)
Diğer	(457)	(181)	-	(638)
Toplam	(3.828)	(3.254)	-	(7.082)
Net defter değeri	12.208			30.108
	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Binalar	-	8.425	-	8.425
Toplam	-	8.425	-	8.425
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Binalar (-)	-	1.263	-	1.263
Toplam	-	1.263	-	-
Net defter değeri	-			7.162

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Maliyet:				
Taşıtlar	3.493	1.478	(653)	4.318
Döşeme ve demirbaşlar	2.491	1.525	(22)	3.994
Özel maliyetler	599	4.151	-	4.750
Diğer	709	362	(56)	1.015
Toplam	7.292	7.516	(731)	14.077
Birikmiş amortisman:				
Taşıtlar	(949)	(503)	193	(1.259)
Döşeme ve demirbaşlar	(326)	(491)	-	(817)
Özel maliyetler	(103)	(104)	-	(207)
Diğer	(195)	(55)	-	(250)
Toplam	(1.573)	(1.153)	193	(2.533)
Net defter değeri	5.719			11.544
	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Binalar	6.482	738	(7.220)	-
Toplam	6.482	738	(7.220)	-
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Binalar (-)	3.825	960	(4.785)	-
Toplam	3.825	960	(4.785)	-
Net defter değeri	2.657			-

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Yazılım programları	24.179	22.342	-	46.521
Birikmiş itfa payları (-)	1.788	2.274	-	4.062
Toplam	22.391	20.068	-	42.459
Net defter değeri	22.391			42.459

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Yazılım programları	1.519	17.717	-	19.236
Birikmiş itfa payları (-)	332	806	-	1.138
Toplam	1.187	16.911	-	18.098
Net defter değeri	1.187			18.098

Maddi olmayan duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

9. ERTELENMİŞ VERGİ

Grup, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Türkiye’de kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilerek, vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilerek bulunacak yasal vergi matrahına uygulanan kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2021 tarihinden sonra % 20 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11 inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20’den %25’e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30’a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır. Söz konusu kanunun aynı maddesi (21. Madde) ile, ihracatın teşvik edilmesi amacıyla ihracat yapan kurumların münhasıran ihracattan elde ettikleri kazançlarına 1 puan indirimli olarak uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranının, 5 puan indirimli olarak uygulanması sağlanmıştır. Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023’ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kazançlarına uygulanacaktır. Özel hesap dönemine tabi olan kurumların 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarının vergi hesaplamasında yürürlükte olacaktır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı %30’dur.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

Türkiye’de vergi mevzuatı, Grup vergi beyannamesi doldurmasına izin vermemektedir. Bu yüzden finansal tablolara yansıtılan vergi karşılığı, şirket bazında ayrı ayrı hesaplanmıştır.

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 incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50’ si, iştirakler için ise %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25’i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi idaresi ile mutabakat sağlama gibi bir uygulama yoktur. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dört ay içerisinde verilir. Vergi incelemesine yetkili makamlar, hesap dönemini takip eden beş yıl süresince vergi beyannamelerini ve bunlara temel olan muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve bulguları neticesinde yeniden tarhiyat yapabilirler.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair 20 Ocak 2022 tarihli 7352 sayılı kanun 29 Ocak 2022 tarihinde 31734 sayılı Resmi Gazete ile yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın finansal tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farklar için vadelerine göre değerlendirilerek %30 ertelenmiş vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2022: %25).

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlükleri aşağıda sunulmuştur:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kazanılmamış faiz gelirleri	292.433	242.907	87.730	60.727
Kazanılmamış komisyon ve masraf gelirleri	112.548	11.342	33.764	2.836
Kıdem tazminatı karşılığı	4.021	3.938	1.206	985
Kullanılmamış izin karşılığı	4.323	1.995	1.297	499
Türev finansal araçlar	262.589	4.975	78.777	1.244
Diğer	5.512	279	1.653	68
	681.426	265.436	204.427	66.359
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Türev işlemler değerlendirme farkları	(79.055)	(4.963)	(23.716)	(1.241)
Diğer	(257.109)	(1.080)	(77.078)	(270)
	(336.164)	(6.043)	(100.794)	(1.511)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	345.262	259.393	103.633	64.848

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2023	1 Ocak-30 Eylül 2022
Dönem başı	64.848	28.047
Kar veya zarar tablosunda sınıflanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	38.608	17.865
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	177	186
Toplam	103.633	46.098

10. DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Verilen depozito (*)	56.833	97.136
Factoring müşterilerinden BSMV tahakkuk alacakları	17.940	9.369
Gelecek aylara ait giderler	10.326	1.312
Diğer (**)	4.276	3.034
Toplam	89.375	110.851

(*) İlgili bakiyenin tamamı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye verilen nakit teminatlardan oluşmaktadır.

(**) İlgili bakiyenin 2.927 TL'lik kısmı ortaklardan alacaklar, 537 TL dava ve mahkeme masrafları, 209 TL avanslar, 602 TL diğer kalemlerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2022: İlgili bakiyenin 360 TL'lik kısmı takas işlemlerinden, 2.030 TL peşin ödenmiş giderlerden, 644 TL diğer kalemlerden kaynaklanmaktadır).

11. ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)
Yurtiçi bankalar						
TL	2.386.343	2.386.343	26.50-46.30	2.756.925	2.756.925	11.81-34.00
ABD Doları	-	-	-	-	-	-
Euro	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar						
TL	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	4.321	118.797	10.30-11.07	1.250	23.571	9.53
Euro	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.390.664	2.505.140		2.758.175	2.780.496	

(*) Faiz oranları, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. ALINAN KREDİLER (Devamı)

Alınan kredilerin dönem içindeki değişimi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Dönem başı	2.780.496	1.399.202
Alınan yeni finansal borçlar	163.201.126	112.174.106
Anapara ödemeleri	(163.574.025)	(110.805.906)
Faiz gider reeskontları değişimi	97.543	13.094
Toplam	2.505.140	2.780.496

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Grup’un alınan kredilerinin tamamının vadesi 1 yıldan kısa ve çek teminatı ile kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 1.104.111 TL’si Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’den alınan kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022 452.355 TL). Bankalardan alınan krediler için 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 1.146.050 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2022: 461.000 TL) (Dipnot 25).

12. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2023

	Döviz	Orjinal Tutar	Tutar TL	Faiz Oranı	İhraç Tarihi	Bitiş Tarihi
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	15.000	428.979	9.0	03.10.2022	04.10.2023
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	1.000	28.238	9.9	07.06.2023	07.06.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	1.050	29.416	9.9	07.07.2023	08.07.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	950	26.530	9.9	19.07.2023	19.07.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	1.000	27.859	9.9	28.07.2023	29.07.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	7.000	194.392	9.9	09.08.2023	09.08.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	4.000	110.873	9.9	16.08.2023	16.08.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	10.000	276.217	9.9	29.08.2023	29.08.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	1.000	27.599	9.9	01.09.2023	02.09.2024
Destek Finans Faktoring A.Ş.	ABD Doları	10.000	279.707	9.9	24.05.2023	24.05.2024
Destek Finans Faktoring A.Ş.	ABD Doları	5.000	139.779	9.9	12.07.2023	12.01.2024
Destek Finans Faktoring A.Ş.	ABD Doları	9.800	273.458	9.9	14.07.2023	14.01.2024
Destek Finans Faktoring A.Ş.	ABD Doları	5.350	147.617	9.9	21.07.2023	21.01.2024
Destek Finans Faktoring A.Ş.	ABD Doları	8.500	241.093	9.9	01.09.2023	03.03.2024
Toplam		79.650	2.231.757			

31 Aralık 2022

	Döviz	Orjinal Tutar	Tutar TL	Faiz Oranı	İhraç Tarihi	Bitiş Tarihi
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	9.500	183.941	9.0	08.10.2022	09.08.2023
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	500	9.626	7.5	08.10.2022	09.08.2023
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	10.000	192.931	9.0	25.08.2022	24.08.2023
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	15.000	286.698	9.0	03.10.2022	04.10.2023
Toplam		35.000	673.196			

13. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerinin detayları aşağıdaki gibidir:

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kazanılmamış komisyon gelirleri (*)	114.170	12.957
Ortaklara borçlar (Dipnot 23)	30.629	263.650
Satıcılara borçlar	6.260	4.623
Ödenecek SSK primi	2.190	2.036
Diğer (**)	631.612	422.124
Toplam	784.861	705.390

(*) Kazanılmamış komisyon gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş komisyon gelirlerinin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

(**) Grup’un repo işlemlerinden sağlanan fonlar 66.337 TL, para piyasalarına borçlar 210.351 TL, toplanan fonlar 233.859 TL, 85.892 TL faktoring müşterilerinden alınan faktoring alacağı teminatı, 1.751 TL personel maaş tahakkuku ve ve diğer muhtelif borçlar 33.422 TL diğer kaleminde sınıflandırılmıştır.

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
1 yıldan az	756	-	-	-
1 – 2 yıl arası	1.308	-	-	-
2 – 5 yıl arası	6.025	-	-	-
5 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	8.089	-	-	-

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, dönem vergi borcu detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Dönem kurumlar vergisi (borcu), net	(343.866)	(63.604)
Ödenecek BSMV	(11.884)	(10.260)
Ödenecek diğer vergiler	(4.817)	(1.254)
Dönem vergi borcu, net	(360.567)	(75.118)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, dönem kurumlar vergisinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Dönem kurumlar vergisi karşılığı	(546.612)	(143.611)
Peşin ödenen vergiler	202.746	80.007
Dönem kurumlar vergi (borcu), net	(343.866)	(63.604)

Grup, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup’un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında (özel hesap dönemine sahip olanlarda dönem kapanışını izleyen dördüncü ayın 1-25 tarihleri arasında) vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Cari yıl kurumlar vergisi gideri	(552.901)	(81.627)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri), net	38.608	17.864
Toplam vergi gideri	(514.293)	(63.763)

Dönem vergi gideri ile Grup’un yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	Vergi oranı (%)	30 Eylül 2022	Vergi oranı (%)
Vergi öncesi kar	1.749.852		239.050	
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan vergi gideri	(524.956)	(30,00)	(59.763)	(25,00)
Vergi oranındaki değişiklik etkisi	(91.103)	(5,00)	-	-
Diğer indirim, istisna ve kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	101.766	6,00	(4.000)	(2,00)
Cari dönem vergi gideri	(514.293)	(29,00)	(63.763)	(27,00)

16. KARŞILIKLAR

Grup’un 30 Eylül 2023 itibarıyla nakdi krediler için ayırdığı genel karşılık 14.981 TL (31 Aralık 2022: 15.108 TL) olup, 30 Eylül 2023 itibarıyla nazım hesaplar için ayrılan genel karşılık tutarı ise 9.578 TL’dir (31 Aralık 2022: 5.042).

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla karşılıkların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	8.343	5.933
Genel karşılıklar	24.559	20.150
Diğer karşılıklar	4.816	278
Toplam	37.718	26.361

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	4.021	3.938
Kullanılmamış izin karşılığı	4.322	1.995
Toplam	8.343	5.933

Grup’un dava karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4’te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmakta olup kıdem tazminatı karşılığının 30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı	3.938	2.157
Faiz ve hizmet maliyeti	611	652
Dönem içerisindeki ödemeler	(1.118)	(150)
Aktüeryal kayıp	590	745
Dönem sonu - 30 Eylül	4.021	3.404

Yeniden yapılanma karşılığı

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yeniden yapılanma karşılığı bulunmamaktadır.

17. ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş sermaye

Grup’un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 250.000 TL (31 Aralık 2022: 190.000 TL) olup tamamı ödenmiş 1 tam TL (31 Aralık 2022: 1 tam TL) değerinde 250.000 adet (31 Aralık 2022: 190.000 adet) paydan oluşmaktadır.

Şirket, 19 Ocak 2023 tarihli ve 2023-2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kayıtlı sermaye tavanı dahilinde 190.000 TL çıkarılmış sermayesinin içsel kaynaklar ile 60.000 TL artırılarak 250.000 TL’ye çıkarılmasına karar vermiştir.

23 Haziran 2022 tarihli 10605 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayımlanan; Şirket, SPK hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu’nun 07/10/2021 tarih ve 51/1490 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Şirket’in kayıtlı sermayesi 250.000 TL (iki yüz elli milyon Türk Lirası)’dır. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, (2021-2025) yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için, SPK’dan izin almak suretiyle, Genel Kurul’dan 5 (beş) yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Grup’un çıkarılmış sermayesi 250.000 TL (iki yüz elli milyon Türk Lirası) olup bu sermaye 1 TL itibari değerinde 250.000 (iki yüz elli milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür ve Grup’un söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir.

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Pay (%)	Tutar	Pay (%)	Tutar
Destek Holding A.Ş.	100.00	250.000	100.00	190.000
Toplam	100.00	250.000	100.00	190.000

Grup’un sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kar yedekleri

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20’sine ulaşıncaya kadar yıllık karın %5’i olarak ayrılır. Pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu, genel kanuni yedek akçeye eklenir. 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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki 29.658 TL tutarındaki toplam fark, özkaynak içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2022: 18.867 TL).

Tüm özkaynak 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 kullanılabilecektir.

Grup’un 30 Mart 2023 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2022 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2022: 24 Mart 2022 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2021 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir).

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kâr yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yasal yedekler	36.237	11.790
Olağanüstü yedekler	588.929	477.455
Toplam	625.166	489.245

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup’un kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderleri 413 TL tutarında kıdem tazminatı aktüeryal (kayıp) / kazançları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (30 Eylül 2022: 559 TL tutarında kıdem tazminatı aktüeryal (kayıp) / kazançları ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır).

18. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde Grup’un esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Factoring faiz gelirleri	998.364	525.225
Factoring ücret ve komisyon gelirleri	316.213	22.064
Toplam	1.314.577	547.289

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde Grup’un finansman giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler	352.116	291.545
Verilen ücret ve komisyonlar	158.531	35.102
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	125.700	4.044
Diğer faiz giderleri	64.499	7.821
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	1.594	724
Toplam	702.440	339.236

20. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde Grup’un esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Ücretler	47.392	19.080
Ofis giderleri	34.147	4.647
Temsil, ağırlama ve seyahat giderleri	32.143	21.403
Sosyal sigorta primleri	9.155	3.570
Diğer personel giderleri	6.792	1.950
Denetim ve danışmanlık gideri	6.514	4.807
İletişim ve ulaşım gideri	6.301	2.340
Amortisman ve itfa giderleri	5.993	3.378
Kira gideri	4.594	1.521
Vergi resim ve harçlar	2.872	2.520
Personel sigorta giderleri	2.294	558
Kıdem tazminat karşılığı gideri	1.989	646
Sigorta gideri	1.655	196
Tanıtım giderleri	1.442	668
Bakım ve onarım gideri	936	778
Diğer faaliyet giderleri	2.645	3.343
Toplam	166.864	71.405

21. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde Grup’un diğer faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Özel karşılık iptalleri ve tahsilatlardan elde edilen gelirler (Not 6)	761	9.296
Diğer gelirler (*)	42.935	35.775
Toplam	43.696	45.071

(*) Diğer gelirlerin 28.437 TL’si Kredi faiz gelirleri, 939 TL’si Para Piyasası gelirleri, 58 TL’si diğer faiz gelirleri, 12.340 TL’si alınan ücret ve komisyonlar, 1.106 TL’si diğer faaliyet kaynaklanmaktadır (30 Eylül 2022: Diğer gelirlerin 1.257 TL’si araç satış gelirlerinden, 33.410 TL’si Bağlı Ortaklık’ın faiz geliri ve komisyonlarından kaynaklanmaktadır).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem kârının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur.

Şirket’in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 250.000 TL olup ve tamamı ödenmiş 1 tam TL değerinde 250.000 adet paydan oluşmaktadır (30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in nominal sermayesi 190.000 TL olup tamamı ödenmiş 1 tam TL değerinde 190.000 adet paydan oluşmaktadır).

Sermaye artırımını, 19 Ocak 2023 tarihli 2023/2 yönetim kurulu kararı ile içsel kaynaktan gerçekleştirmiştir.

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Net dönem karı	1.235.559	175.287
Ortalama hisse adedi	250.000	250.000
Hisse başına kar	4,9422	0,7011

23. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili taraflara borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Alınan Krediler		
Destek Yatırım Bankası A.Ş.*	1.984.491	772.115
Toplam	1.984.491	772.115

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ilişkili taraftan kullanılan kredilerin ortalama vadesi Yabancı para 11 gün (31 Aralık 2022: TL 76 gün, Yabancı para 12 Gün). 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ilişkili taraftan kullanılan kredilerin ortalama faiz oranı Yabancı para %15.00 (31 Aralık 2022: %19.40, Yabancı para 14.00).

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Faiz Giderleri		
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	154.816	46.652
Toplam	154.816	46.652

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Verilen Komisyonlar		
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	116	-
Toplam	116	-

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Diğer borçlar		
Altunç Kumova	2.339	263.650
Destek Holding A.Ş.*	28.290	-
Toplam	30.629	263.650

(*) Destek Finans Faktoring A.Ş.’nin kısa süreli finansman ihtiyaçları için temin edilmiştir. Vade tarihi 12 Ekim 2023 ve faiz oranı %33.60’dır.

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Gayrinakdi Krediler		
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	280	-
Toplam	280	-

Türev İşlemler	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli alım satım	10.010.508	9.552.525	1.341.922	1.335.479
Toplam	10.010.508	9.552.525	1.341.922	1.335.479

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	8.906	2.146
Toplam	8.906	2.146

24. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

a. Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Grup’a finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Grup 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.

b. Operasyonel risk

Operasyonel riske esas tutar hesaplaması Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” ile yapılmaktadır. Temel gösterge yönteminde; Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının %15’inin ortalamasının 12.5 ile çarpılması suretiyle bulunacak değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınır. Yıllık brüt gelir, yılsonu itibarıyla gerçekleşen net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşur. Son üç yıl boyunca yıllık brüt gelir tutarının negatif ya da sıfır olması halinde operasyonel riske esas tutar hesaplanmaz.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

30 Eylül 2023

	Faktoring Alacakları		Diğer Alacaklar		Türev araçlar		Bankalar		İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	-	6.000.914	-	17.940	-	331.211	-	1.009.252	-	31.648
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	6.000.173	-	17.940	-	331.211	-	1.009.252	-	31.648
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	-	6.000.173	-	17.940	-	331.211	-	1.009.252	-	-
- Genel kredi karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	75	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	75	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	666	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	9.353	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(8.687)	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	3.642	1.275.685	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

31 Aralık 2022

	Faktoring Alacakları		Diğer Alacaklar		Türev araçlar		Bankalar		İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer taraf
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	-	4.284.956	-	9.369	-	864	13	220.363	-	176.871
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	4.284.735	-	9.369	-	864	13	220.363	-	176.871
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	-	4.284.735	-	9.369	-	864	13	220.363	-	-
- Genel kredi karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-
-Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	213	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	8.916	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(8.703)	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	3.502	465.553	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

c. Piyasa riski

Piyasa riski, Grup'un sermaye ve kazançları ile Grup'un hedeflerini gerçekleştirme yönünde, faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir. Grup piyasa riskini, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski ve sermaye riski başlıkları altında takip etmektedir.

Grup müşterilerinin kredi ihtiyaçlarını karşılarken faiz oranı riski, kur riski, likidite riski ve sermaye riskine maruz kalmaktadır. Grup bu riskleri yönetirken Grup'un varlık ve yükümlülük yapısına odaklanmaktadır. Grup, finansal yönetim yaparken, açık pozisyon ve faiz oranı riskini dengeleme ve likidite fazlası oluşması durumunda bu fazlanın yönetilmesi görevlerini yürütmektedir.

i) Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Grup'un faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurur. Grup'un faiz oranı riskine duyarlılığı aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tip yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Grup'un 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sabit faizli finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	1.009.292	220.418
Faktoring alacakları	6.300.409	4.534.952
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	31.648	176.871
Alınan krediler	(2.505.140)	(2.780.496)
İhraç edilen menkul kıymetler	(2.231.757)	(673.196)
Kiralama işlemlerinden borçlar	(8.089)	-

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2023				31 Aralık 2022			
	ABD doları (%)	EURO (%)	GBP (%)	TL (%)	ABD doları (%)	EURO (%)	GBP (%)	TL (%)
Aktifler								
Faktoring alacakları	20.00	8.50	15.94	35.88	18.42	10.48	15.98	31.39
Vadeli mevduatlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	-	-	-	43.52	-	-	-	33.80
Pasifler								
Alınan krediler	10.77	-	-	36.63	9.53	-	-	15.56
İhraç edilen menkul kıymetler	9.73	-	-	-	8.98	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	30.00	-	-	-	-

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

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

30 Eylül 2023						
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2.073.581	431.559	-	-	-	2.505.140
Factoring borçları	1.022	-	-	-	-	1.022
Kiralama borçları	119	637	7.333	-	-	8.089
İhraç edilen menkul kıymetler	428.978	1.802.779	-	-	-	2.231.757
Toplam finansal yükümlülükler	2.503.700	2.234.975	7.333	-	-	4.746.008

31 Aralık 2022						
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2.709.387	71.109	-	-	-	2.780.496
Factoring borçları	1.255	-	-	-	-	1.255
Kiralama borçları	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	673.196	-	-	-	673.196
Toplam finansal yükümlülükler	2.710.642	744.305	-	-	-	3.454.947

ii) Kur riski

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Grup, faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir. Grup'un para birimi bazında finansal tablo kalemleri TL değerinden sunulmakta olup ilgili tutarların TL karşılıklarının bulunduğu kur bilgileri ayrıca kur riskine duyarlılık kısmında sunulmuştur.

30 Eylül 2023	ABD Doları	EUR	GBP	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	292.251	10.904	16	303.171
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	62.150	-	-	62.150
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Factoring alacakları	54.754	150.346	13.611	218.711
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer aktifler	6.238	1.421	-	7.659
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	415.393	162.671	13.627	591.691
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Alınan krediler	118.797	-	-	118.797
Factoring borçları	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.231.757	-	-	2.231.757
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-
Karşılıklar	17.216	55	-	17.271
Diğer yükümlülükler	302.110	105.159	-	407.269
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-	-	-
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler (-)	2.669.880	105.214	-	2.775.094
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	(2.254.487)	57.457	13.627	(2.183.403)
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	4.432.334	(23.224)	-	4.409.110
Döviz alım/(satım) taahhütleri	82.130	-	-	82.130
Net yabancı para pozisyonu	2.259.977	34.233	13.627	2.307.837

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

24. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

31 Aralık 2022	ABD Doları	EUR	GBP	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	184.027	1.246	-	185.273
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	43.194	-	-	43.194
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Faktoring alacakları	88.274	147.696	20.014	255.984
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer aktifler	86.629	1.142	-	87.771
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	402.124	150.084	20.014	572.222
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Alınan krediler	23.571	-	-	23.571
Faktoring borçlar	28	61	80	169
İhraç edilen menkul kıymetler	673.196	-	-	673.196
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-
Karşılıklar	11.682	25	-	11.707
Diğer yükümlülükler	105.724	20.492	-	126.216
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-	-	-
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler (-)	814.201	20.578	80	834.859
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	(412.077)	129.506	19.934	(262.637)
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	1.159.296	-	-	1.159.296
Net yabancı para pozisyonu	747.219	129.506	19.934	896.659

Kur riskine duyarlılık

Grup başlıca ABD Doları ve EURO cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo 30 Eylül tarihi itibarıyla ABD Doları ve Euro kurlarındaki %10'luk (30 Eylül 2022 %10'luk) artış veya azalışın Grup'un ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran kur riskinin üst düzey yönetime Grup içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Grup'un raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri kapanış kuru üzerinden değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur.

		Kar/(Zarar) Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		30 Eylül 2023	30 Eylül 2022	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
ABD Doları	%10 artış	225.998	43.181	226.675	43.081
ABD Doları	%10 azalış	(225.998)	(43.181)	(226.675)	(43.281)
EURO	%10 artış	3.423	10.672	3.423	10.672
EURO	%10 azalış	(3.423)	(10.672)	(3.423)	(10.672)
GBP	%10 artış	1.363	933	1.363	933
GBP	%10 azalış	(1.363)	(933)	(1.363)	(933)

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

TL'nin ABD Dolar'ı ve Euro karşısında %10'luk değer kaybetmesi durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde kar veya zarar tablosuna etkisi olacaktır.

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
	Tcmb Döviz Alış	Tcmb Döviz Alış
EURO	29.0305	19.9349
ABD Doları	27.3767	18.6983
GBP	33.4816	22.4892

iii) Likidite riski

Likidite riski, Grup'un 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 yönetim finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecektir. 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.

Finansal borçların 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Aşağıdaki vade analizinde açıklanan tutarlar sözleşmeye dayalı indirgenmemiş (iskonto edilmemiş) nakit akışlarıdır. Grup'un ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Türev olmayan finansal borçlar:

30 Eylül 2023	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	(2.505.140)	(2.210.449)	(346.741)	-	-	(2.557.190)
Factoring borçları	(1.022)	-	-	-	(1.022)	(1.022)
Ortaklara borçlar	(30.629)	-	-	-	(30.629)	(30.629)
Kiralama işlemlerinden borçlar	(8.089)	(119)	(637)	(7.333)	-	(8.089)
İhraç edilen menkul kıymetler	(2.231.757)	(429.282)	(1.905.031)	-	-	(2.334.313)
Toplam nakit çıkışları	(4.776.637)	(2.639.850)	(2.252.409)	(7.333)	(31.651)	(4.931.243)

Türev finansal araçlar:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleştirilecek nakit çıkışları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2023	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Vadeli döviz alım işlemleri	80	226.138	-	-	-	226.138
Vadeli döviz satım işlemleri	(91)	(226.018)	-	-	-	(226.018)
Swap alım işlemleri	34.032	4.540.380	-	-	-	4.540.380
Swap satım işlemleri	34.601	(4.616.182)	-	-	-	(4.616.182)
Toplam	68.622	(75.682)	-	-	-	(75.682)

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2022	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	(2.780.496)	(2.755.193)	(73.772)	-	-	(2.828.965)
Factoring borçları	1.255	-	-	-	(1.255)	(1.255)
Ortaklara borçlar	(263.650)	-	-	-	(263.650)	(263.650)
İhraç edilen menkul kıymetler	(673.196)	-	713.361	-	-	713.361
Toplam nakit çıkışları	(3.718.597)	(2.755.193)	787.133	-	(264.905)	(3.807.231)

Türev finansal borçlar:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Swap alım işlemleri	400	1.159.296	-	-	-	1.159.296
Swap satım işlemleri	(412)	(1.162.008)	-	-	-	(1.162.008)
Toplam	(12)	(2.712)	-	-	-	(2.712)

iv) Sermaye riski

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”in 12. maddesine göre Grup’un özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Grup, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla asgari oranın üzerinde bir orana sahiptir. Banka’nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı da %78,27’dir (31 Aralık 2022: %57,03).

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Varlık toplamı (A)	8.480.733	5.243.000
Toplam özkaynak (B)	2.238.221	979.574
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	%26	%19

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla vadeli alım/satım işlemleri detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli Alım/Satım İşlemleri	7.500.355	7.106.402	-	-
Toplam	7.500.355	7.106.402	-	-

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, piyasa katılımcıları arasında ölçüm tarihinde olağan bir işlemde, bir varlığın satışından elde edilecek veya bir borcun devrinde ödenecek fiyat olup; aktif piyasanın bulunmadığı durumlarda Grup’un erişiminin olduğu en avantajlı piyasayı ifade eder. Bir borcun gerçeğe uygun değeri yerine getirmeme riskinin etkisini yansıtır.

Türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, gelecekteki nakit akışlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

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

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

Diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin ise kısa vadeli olmaları nedeniyle iskonto etkisinin önemsiz olması sebebiyle kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin TFRS 13 uyarınca gerçeğe uygun değer belirlenmesinde kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanan ve aşağıda açıklanan seviyeler bazında sınıflandırılması:

Türev finansal araçlar dışında; maliyet bedellerine etkin faiz yöntemine göre hesaplanmış faiz reeskontlarının ilave edilmesi ile finansal tablolarda yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin kısa olması nedeniyle gerçeğe uygun değerlerinin finansal tablolarda taşındıkları değere yakın olduğu varsayılmıştır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

30 Eylül 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	331.211	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	783.114	-	-
Toplam varlıklar	783.114	331.211	-
Türev finansal yükümlülükler	-	262.589	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.231.757	-	-
Toplam yükümlülükler	2.231.757	262.589	-
31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	864	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	348.687	-	-
Toplam varlıklar	348.687	864	-
Türev finansal yükümlülükler	-	876	-
İhraç edilen menkul kıymetler	673.196	-	-
Toplam yükümlülükler	673.196	876	-

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Alınan Teminatlar

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kefaletler	55.393.194	45.380.002
Teminat olarak alınan çek ve senetler	23.841.745	18.931.488
Diğer (*)	11.867.101	6.148.667
Toplam	91.102.040	70.460.157

(*) Diğer kalemindeki tutarın 11.865.775 TL tutarındaki kısmı Bankanın müşterilerinden aldığı Genel Kredi Sözleşmelerinden kaynaklıdır (31 Aralık 2022: 6.133.415 TL).

b. Verilen Teminatlar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bankalar (*)	1.146.050	461.000
Mahkemeler	865	1.306
Toplam	1.146.915	462.306

(*) Grup'un 1.116.050 TL İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den kullanmış olduğu kredilere ilişkin vermiş olduğu teminat mektuplarından oluşmaktadır. 30.000 TL ise bankaya verilen teminat mektubudur.

c. Emanet Kıymetler

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Grup'un alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Müşteri çekleri	5.619.090	3.661.285
Müşteri senetleri	585.704	304.329
Toplam	6.204.794	3.965.614

d. Türev finansal araçlar

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, swap anlaşmalarından oluşan türev ürünlerin detayları aşağıdaki gibidir:

Swap işlemleri

		30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
Swap alımları	Para birimi	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
	ABD Doları	165.848	4.540.380	62.000	1.159.296
	TL	-	-	-	-
Toplam			4.540.380		1.159.296
Swap satışları	TL	4.592.957	4.592.957	1.162.008	1.162.008
	ABD Doları	848	23.225	-	-
Toplam			4.616.182		1.162.008
Toplam			9.156.562		2.321.304

27. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLERİN AÇIKLANMASI

KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	6.272	2.307
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	196	138
	6.468	2.445

28. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

4 Ekim 2023 tarihinde Sermaye piyasası Kurulu'nun 29 Eylül 2022 tarih ve 54/1414 sayılı kararına istinaden, Banka tarafından 3 Ekim 2022 tarihinde yurtdışında satışı gerçekleştirilen 4 Ekim 2023 vadeli, YSDTBMK0004 ISIN kodlu, 15.000 ABD Doları nominal tutarındaki yurtdışı tahvilin vadesi 4 Ekim 2023 itibarıyla gelmiş olup itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

9 Ekim 2023 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Ekim 2023 tarih ve 58/1272 sayılı kararı ile yurt dışında İhraç Edilmek üzere 20.000 ABD Doları Ortaklık Hakkı Vermeyen Sermaye Piyasası Aracına İlişkin ihraç limiti onaylanmıştır.

17 Ekim 2023 Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Ekim 2023 tarih ve 58/1272 sayılı kararı ile yurt dışında ihraç edilmek üzere 20.000 ABD Doları tutarındaki ihraç tavanını içeren ihraç belgesi kapsamında, yurt dışında ihraç edilecek 369 gün vadeli 20.000 ABD Doları nominal değerli tahvil ihracına ilişkin tertip ihraç belgesi SPK tarafından onaylanmıştır.