

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

**30 Haziran 2022
Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar
ve Sınırlı Denetim 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

ARA DÖNEM FİNANSAL KONSOLİDE BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Destek Finans Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Destek Finans Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Destek Finans Faktoring A.Ş.'nin ve bağılı ortaklığının 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Ali Tuğrul Uzun, SMMM
Sorumlu Denetçi

19 Ağustos 2022
İstanbul, Türkiye

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

İÇİNDEKİLER	SAYFA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	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.....	8-59
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 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR.....	31-35
NOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR	36-37
NOT 7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	37
NOT 8 ERTELENMİŞ VERGİ	38-39
NOT 9 DİĞER AKTİFLER	39
NOT 10 ALINAN KREDİLER.....	40
NOT 11 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	41
NOT 12 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	41
NOT 13 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI.....	41-43
NOT 14 KARŞILIKLAR	43-44
NOT 15 ÖZKAYNAKLAR	44-45
NOT 16 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	46
NOT 17 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	46
NOT 18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ.....	47
NOT 19 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	48
NOT 20 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	48
NOT 21 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	49-56
NOT 22 FİNANSAL ARAÇLAR	57-58
NOT 23 TEMİNATLAR VE GARANTİLER	59
NOT 24 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	59

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM
TABLOSU

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	1.991	34.597	36.588	309.435	2.150	311.585
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA		--	--	--	--	--	--
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		--	--	--	--	--	--
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4	16	--	16	3.523	--	3.523
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		121.207	--	121.207	--	--	--
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)	5	2.597.651	211.170	2.808.821	1.576.983	229.398	1.806.381
5.1	Faktoring Alacakları		2.435.960	191.855	2.627.815	1.573.535	229.398	1.802.933
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		2.083.875	15.848	2.099.723	1.289.415	37.037	1.326.452
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		352.085	176.007	528.092	284.120	192.361	476.481
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	5.2	161.321	19.315	180.636	--	--	--
5.6	Takipteki Alacaklar	5	9.264	--	9.264	21.240	--	21.240
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	5	(8.894)	--	(8.894)	(17.792)	--	(17.792)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		--	--	--	--	--	--
6.1	İştirakler (Net)		--	--	--	--	--	--
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		--	--	--	--	--	--
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		--	--	--	--	--	--
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	9.497	--	9.497	8.374	--	8.374
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	13.372	--	13.372	1.186	--	1.186
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		--	--	--	--	--	--
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		--	--	--	--	--	--
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	51.478	--	51.478	28.069	--	28.069
XII.	DİĞER AKTİFLER	9	24.431	52.854	77.285	17.646	750	18.396
	ARA TOPLAM		2.819.643	298.621	3.118.264	1.945.216	232.298	2.177.514
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		172	--	172	172	--	172
13.1	Satış Amaçlı		172	--	172	172	--	172
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
	VARLIK TOPLAMI		2.819.815	298.621	3.118.436	1.945.388	232.298	2.177.686

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM
TABLOSU

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	10	2.049.693	20.979	2.070.672	1.372.148	27.054	1.399.202
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	5	1.640	41	1.681	1.276	8	1.284
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		--	--	--	--	--	--
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	12,21	3.873	--	3.873	3.980	--	3.980
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		--	--	--	--	--	--
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		--	--	--	--	--	--
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	22.406	--	22.406	42.299	--	42.299
VIII.	KARŞILIKLAR	14	10.047	1.181	11.228	2.763	--	2.763
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı	14	--	--	--	--	--	--
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	14	4.299	--	4.299	2.763	--	2.763
8.3	Genel Karşılıklar	5,2,1	5.289	1.181	6.470	--	--	--
8.4	Diğer Karşılıklar		459	--	459	--	--	--
IX.	CARİ VERGİ BORCU	13	36.741	--	36.741	26.757	--	26.757
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	8	954	--	954	22	--	22
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		--	--	--	--	--	--
XII.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	11	164.038	42.021	206.059	8.805	13.228	22.033
	ARA TOPLAM		2.289.392	64.222	2.353.614	1.458.050	40.290	1.498.340
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		--	--	--	--	--	--
13.1	Satış Amaçlı		--	--	--	--	--	--
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		--	--	--	--	--	--
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	15	764.822	--	764.822	679.346	--	679.346
14.1	Ödenmiş Sermaye		190.000	--	190.000	50.000	--	50.000
14.2	Sermaye Yedekleri		--	--	--	16.658	--	16.658
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		--	--	--	--	--	--
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		--	--	--	--	--	--
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		--	--	--	16.658	--	16.658
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(250)	--	(250)	102	--	102
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(9.271)	--	(9.271)	--	--	--
14.5	Kâr Yedekleri		489.244	--	489.244	486.647	--	486.647
14.5.1	Yasal Yedekler		11.789	--	11.789	11.022	--	11.022
14.5.2	Statü Yedekleri		--	--	--	--	--	--
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		477.455	--	477.455	475.625	--	475.625
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		--	--	--	--	--	--
14.6	Kâr veya Zarar		95.099	--	95.099	125.939	--	125.939
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		--	--	--	--	--	--
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		95.099	--	95.099	125.939	--	125.939
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		3.054.214	64.222	3.118.436	2.137.396	40.290	2.177.686

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		78.782	21	78.803	8.907	8	8.915
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		149.011	262.450	411.461	88.573	239.521	328.094
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		—	—	—	—	—	—
IV. ALINAN TEMİNATLAR	23	52.208.761	4.052.058	56.260.819	41.872.957	3.259.374	45.132.331
V. VERİLEN TEMİNATLAR	23	347.202	—	347.202	294.279	—	294.279
VI. TAAHHÜTLER		1.388.558	920	1.389.478	—	—	—
6.1 Cayılamaz Taahhütler		139.108	920	140.028	—	—	—
6.2 Cayılabilir Taahhütler		1.249.450	—	1.249.450	—	—	—
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		—	—	—	—	—	—
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		—	—	—	—	—	—
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		—	—	—	—	—	—
6.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		—	—	—	—	—	—
VII. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	4,23	104.271	273.453	377.724	121.528	164.002	285.530
7.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		—	—	—	—	—	—
7.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		—	—	—	—	—	—
7.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		—	—	—	—	—	—
7.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		—	—	—	—	—	—
7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler	4,23	104.271	273.453	377.724	121.528	164.002	285.530
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		—	149.953	149.953	—	—	—
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		104.271	123.500	227.771	121.528	164.002	285.530
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		—	—	—	—	—	—
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		—	—	—	—	—	—
7.2.5 Diğer		—	—	—	—	—	—
VIII. EMANET KIYMETLER	23	2.400.144	230.759	2.630.903	1.429.031	332.053	1.761.084
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		56.676.729	4.819.661	61.496.390	43.815.275	3.994.958	47.810.233

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		305.245	170.518
	FAKTORİNG GELİRLERİ	16	305.245	170.518
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		292.159	159.078
1.1.1	İskontolu		233.421	123.431
1.1.2	Diğer		58.738	35.647
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.086	11.440
1.2.1	İskontolu		12.697	11.146
1.2.2	Diğer		389	294
	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 (-)		(190.657)	(85.443)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		--	--
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(178.520)	(79.933)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		--	--
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(632)	(722)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		--	--
2.6	Diğer Faiz Giderleri		--	--
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(11.505)	(4.788)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		114.588	85.075
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	(45.651)	(15.667)
4.1	Personel Giderleri		(13.507)	(5.702)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(598)	(369)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		--	--
4.4	Genel İşletme Giderleri		(27.656)	(9.596)
4.5	Diğer		(3.890)	--
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		68.937	69.408
VI.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ		139.765	28.063
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		9.454	830
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.191	--
6.3	Temettü Gelirleri		--	--
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		6	--
6.5	Türev Finansal İşlemler Kâr		43.703	7.245
6.6	Kambiyo İşlemleri Kâr		50.763	11.651
6.7	Diğer		27.648	8.337
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	18	(7.110)	(516)
7.1	Özel Karşılıklar		(305)	(128)
7.2	Beklenen zarar karşılıkları		--	--
7.3	Genel Karşılıklar		(6.470)	--
7.4	Diğer		(335)	(388)
VIII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(72.537)	(12.749)
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		(19.597)	(10.352)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(52.075)	(2.397)
8.6	Diğer		(865)	--
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...VIII)		129.055	84.206
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		--	--
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		--	--
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		--	--
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER			
	VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		129.055	84.206
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	13	(33.956)	(17.040)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(56.315)	(20.765)
14.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		--	--
14.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		22.359	3.725
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		95.099	67.166
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 (XV±XVI)			
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 KARI/ZARARI (XV+XX)		95.099	67.166
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0,5005	1,3433

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	95.099	67.166
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(9.623)	109
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(352)	109
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	(470)	145
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	118	(36)
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(9.271)	--
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	--	--
2.2.2 Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(12.361)	--
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	3.090	--
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	85.476	67.275

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	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 Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2021)															
(Sınırlı Denetimden Geçmiş)															
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2021)		50.000	--	--	16.658	--	220	--	--	--	--	419.900	--	66.747	553.525
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye (I+II)		50.000	--	--	16.658	--	220	--	--	--	--	419.900	--	66.747	553.525
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	109	--	--	--	--	--	--	67.166	67.275
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Dönem Net Karı veya Zararı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XII. Kar Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	66.747	--	(66.747)	--
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	66.747	--	(66.747)	--
12.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2021)		50.000	--	--	16.658	--	329	--	--	--	--	486.647	--	67.166	620.800
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2022)															
(Sınırlı Denetimden Geçmiş)															
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2022)		50.000	--	--	16.658	--	102	--	--	--	--	486.647	--	125.939	679.346
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakiye (I+II)		50.000	--	--	16.658	--	102	--	--	--	--	486.647	--	125.939	679.346
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		--	--	--	--	--	(352)	--	--	(9.271)	--	--	--	95.099	85.476
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	15	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 Dağıtımı		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.1 Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	125.939	--	(125.939)	--
12.3 Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2022)		190.000	--	--	--	--	(250)	--	--	(9.271)	--	489.244	--	95.099	764.822

- (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 finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		137.850	34.886
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		392.378	151.899
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(181.065)	(98.440)
1.1.3 Alınan Temettüleri		--	--
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.113	12.911
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		--	--
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5	9.203	6.552
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(14.114)	(5.846)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(44.520)	(23.592)
1.1.9 Diğer		(25.145)	(8.598)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(278.098)	(33.463)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(911.487)	(81.298)
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		(248.957)	2.300
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		397	(17.949)
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(13.416)	(732)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		711.402	61.719
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		--	--
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		183.963	2.497
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(140.248)	1.423
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	6	(2.285)	1.629
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	6	490	(79)
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(130.830)	--
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		(132.625)	1.550
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		--	--
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		--	--
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		--	--
3.4 Temettü Ödemeleri		--	--
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2.124)	(1.270)
3.6 Diğer		--	--
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(2.124)	(1.270)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		--	--
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış		(274.997)	1.703
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		311.585	115
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	36.588	1.818

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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”), 18 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grup’un çalışan sayısı 79’dur (31 Aralık 2021: 68).

Şirket’in kayıtlı adresi aşağıda sunulmuştur.

Ferko Signature Büyükdere Caddesi No:175 K:26 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, 300.000 TL sermaye ile kurularak 12 Temmuz 2021 tarihinde tescil olmuş ve 13 Temmuz 2021 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

Bağlı Ortaklığa BDDK’nın 6 Ocak 2022 tarihli Kurul toplantısında alınan ve 10024 sayılı Karar ile Destek Yatırım Bankası A.Ş.’ye faaliyet izni verilmiş, söz konusu karar 8 Ocak 2022 tarih ve 31713 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Bağlı Ortaklık, 25 Şubat 2022 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

Bağlı Ortaklık’ın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nda yer alan sınıflamaya göre “Kalkınma ve Yatırım Bankası” olup, mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır.

Konsolide finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 19 Ağustos 2022 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 HAZİRAN 2022 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 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.

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

Grup’un geçerli para birimi ve raporlama para birimi TL’dir.

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu 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. Kamu Gözetimi Kurumu tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 30 Haziran 2022 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.

Bağlı Ortaklık 13 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla tescil olduğu için 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait karşılaştırmalı kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ve ilgili dipnotları yalnızca Ana Ortaklık’a ait finansal bilgileri içermektedir (Dipnot 1).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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)

2.2.5 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.

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

Grup, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.2.8 Bölümlere göre raporlama

Grup, Türkiye’de faktoring ve bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Grup’un bankacılık faaliyetleri, cari dönemde faaliyetlerine başlayan Bağlı Ortaklık tarafından sürdürülmektedir. Banka’nın hasılatı, faaliyet sonuçları ve varlık toplamının Grup’un finansal bilgileri bir bütün olarak dikkate alındığında önemsiz olması nedeniyle Grup yönetimi finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

2.2.9 Konsolidasyon esasları

Grup’un bağlı ortaklığının 30 Haziran 2022 tarihi 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

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.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

(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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu ve 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. Kontrol gücü olmayan pay bulunmamaktadır.

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 HAZİRAN 2022 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ama henüz yürürlüğe girmemiş ve erken uygulanmayan 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.

TMS 1’de yapılan değişiklikler aşağıdaki hususları ele almaktadır:

- Yükümlülüklerin sınıflandırılmasında işletmenin yükümlülüğü erteleme hakkının raporlama dönemi sonunda mevcut olması gerektiği hususuna açıkça yer verilmesi.
- İşletmenin yükümlülüğü erteleme hakkını kullanmasına ilişkin işletme yönetiminin beklenti ve amaçlarının, yükümlülüğün uzun vadeli olarak sınıflandırılmasını etkilemeyeceğine yer verilmesi.
- İşletmenin borçlanma koşullarının söz konusu sınıflandırmayı nasıl etkileyeceğinin açıklanması.
- İşletmenin kendi özkaynak araçlarıyla ödeyebileceği yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin hükümlerin açıklanması.

Grup’un bu değişiklikleri 1 Ocak 2022 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmektedir. Bununla birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Son olarak, UMSK tarafından 15 Temmuz 2020 tarihinde yayımlanan değişiklikle UMS 1 değişikliğinin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023 tarihine kadar ertelenmesine karar verilmiş olup, söz konusu değişiklik KGK tarafından da 15 Ocak 2021 tarihinde yayımlanarak ilgili erteleme yapılmıştır.

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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)

Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelemiş Vergi – TMS 12 Gelir Vergileri’nde Yapılan Değişiklikler

Mayıs 2021'de UMSK tarafından, TMS 12 Gelir Vergileri’nde “Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Borçlara İlişkin Ertelemiş Vergi” değişikliği yayımlanmıştır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 12’e İlişkin Değişiklikler olarak 27 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 12 Gelir Vergileri’nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmuştur.

Değişiklikle, ilk muhasebeleştirme muafiyetinin kapsamını daraltarak, eşit ve geçici farkları netleştirilen işlemlere uygulanmaması öngörülmektedir. Sonuç olarak, şirketlerin bir kiralamanın ilk defa finansal tablolara alınmasından kaynaklanan geçici farklar ve hizmetten çekme karşılıkları için ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu muhasebeleştirilmesi gerekecektir.

Değişiklikler, muafiyetin kiralama ve hizmetten çekme yükümlülükleri gibi işlemler için geçerli olmadığına açıklık getirmektedir. Bu işlemler eşit ve denkleştirici geçici farklar ortaya çıkaracaktır.

Kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri için, ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarının, karşılaştırmalı olarak sunulan en erken dönemin başlangıcından itibaren muhasebeleştirilmesi gerekecektir ve herhangi bir kümülatif etki önceki dönem dağıtılmamış kârlarında veya diğer özkaynak bileşenlerinde bir düzeltme olarak muhasebeleştirilecektir. Bir şirket daha önce net yaklaşım kapsamında kiralamalar ve hizmetten çekme yükümlülükleri üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmişse, geçiş üzerindeki etkinin ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcunun ayrı sunumuyla sınırlı olması muhtemel olacaktır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

Grup, TMS 12’e ilişkin bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8’e İlişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde yayımlanan söz konusu değişiklikler, muhasebe tahminleri için yeni bir tanım getirmektedir: bunların finansal tablolarda ölçüm belirsizliğine neden olan parasal tutarlar olduklarına açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. İlgili değişiklikler KGK tarafından da TMS 8’e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

Değişiklikler ayrıca, bir şirketin bir muhasebe politikası tarafından belirlenen amaca ulaşmak için bir muhasebe tahmini geliştirdiğini belirterek, muhasebe politikaları ile muhasebe tahminleri arasındaki ilişkiyi açıklığa kavuşturmuştur.

Bir muhasebe tahmini geliştirmek, aşağıdakilerin her ikisini de içermektedir:

- Bir ölçüm yöntemi seçme (tahmin veya değerlendirme yöntemi) – örneğin, TFRS 9 Finansal Araçlar uygulanırken beklenen kredi zararları için zarar karşılığını ölçmek için kullanılan bir tahmin tekniği ve
- Seçilen ölçüm yöntemi uygulanırken kullanılacak girdileri seçme - ör. TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar uygulanırken garanti yükümlülükleri için bir karşılık belirlemek için beklenen nakit çıkışları.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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)

Muhasebe Tahminlerine İlişkin Tanım (TMS 8'e ilişkin Değişiklikler) (Devamı)

Bu tür girdilerdeki veya değerlendirme tekniklerindeki değişikliklerin etkileri, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerdir. Muhasebe politikalarının tanımında herhangi bir değişikliğe gidilmemiş olup aynı şekilde kalmıştır.

Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir ve Şirketin bu değişiklikleri uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminin başında veya sonrasında meydana gelen muhasebe tahminlerindeki ve muhasebe politikalarındaki değişikliklere ileriye yönelik uygulanacaktır.

Grup, TMS 8'e ilişkin bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Muhasebe Politikalarının Açıklanması (TMS 1'e ilişkin Değişiklikler)

UMSK tarafından 12 Şubat 2021 tarihinde şirketlerin, muhasebe politikalarına ilişkin açıklamaların faydalı olacak şekilde yapmalarını sağlanmasına yardımcı olmak amacıyla UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişiklikler ve UFRS Uygulama Standardı 2 Önemlilik Kararları Oluşturma'da güncelleme yayımlanmıştır. Bu değişikliklerden UMS 1'e ilişkin olanları KGK tarafından da TMS 1'e İlişkin Değişiklikler olarak 11 Ağustos 2021 tarihinde yayımlanmıştır.

TMS 1'deki temel değişiklikler şunları içermektedir:

- Şirketlerden önemli muhasebe politikalarından ziyade önemlilik düzeyine bağlı olarak muhasebe politikalarını açıklamalarını istemek;
- Önemlilik düzeyi altında kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili muhasebe politikalarının önemsiz olduğunu ve bu nedenle açıklanmalarına gerek olmadığını açıklığa kavuşturmak ve
- Önemlilik düzeyi üzerinde kalan işlemler, diğer olaylar veya koşullarla ilgili tüm muhasebe politikalarının bir şirketin finansal tabloları için önemlilik arz etmediğine açıklık getirmek.

Değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren geçerli olmakla birlikte şirketler daha erken uygulayabilirler.

Grup, TMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu'nda değişikliklerin uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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)

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2022 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

1. *TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler - 2018 – 2020-TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması, TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'e İlişkin Değişiklikler*
2. *TFRS 3'de Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik*
3. *Maddi Duran Varlıklar—Kullanım amacına uygun hale getirme (TMS 16'da yapılan değişiklik)*
4. *Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri (TMS 37'de yapılan 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 HAZİRAN 2022 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 tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

İlişkili taraflar

Bu 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 20).

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.

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.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

Factoring alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam factoring alacakları karşılığı Grup’un factoring 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, Factoring 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 factoring alacaklarının en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180-360 gün arası geciken factoring alacaklarının en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan factoring alacaklarının %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

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.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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

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.

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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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)

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 Haziran 2022 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 gelirden 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 HAZİRAN 2022 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

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’inin 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK’ya başvuruda bulunmuştur. Banka, 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’inin 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 Haziran 2022 itibarıyla Bağlı Ortaklık’ın ayırdığı özel karşılık bulunmamaktadır.

Factoring alacakları

2 Mayıs 2019 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Grup, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin Madde 6/A’da tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamamış olup; 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” Madde 6’ya uygun olarak 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 HAZİRAN 2022 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 araçları, 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 endekli parasal aktif ve pasiflerin çevrimi ile oluşan kar ve zararlar, kar veya zarar tablosuna yansıtılır. Bu bakiyeler dönem sonu 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 HAZİRAN 2022 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	3-14	7-33
Taşıtlar	5	20
Özel maliyetler	10	10

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 HAZİRAN 2022 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, Şirket 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.

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 HAZİRAN 2022 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 (kadınlar 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla azami 15.371 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2021: 10.848,59 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 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranı (%)	3,40	3,40
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	96,67	96,67

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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)

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 oluşmamışsa 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/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 HAZİRAN 2022 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)

(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 HAZİRAN 2022 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 katılanlar 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.

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.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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)

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 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasında önemli ölçüde bir fark bulunmamasından dolayı defter değerleri ile ölçülmüştür.

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Grup 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 oluştuğu 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla net 50.524 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 28.047 TL ertelenmiş vergi varlığı) (Dipnot 8).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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 (Devamı)

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 yansıtmaktadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grup bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış factoring alacakları için 8.894 TL (31 Aralık 2021: 17.792 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 5).

Krediler üzerindeki değer düşüklükleri

Grup’un 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde takipte kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 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 DEĞERLER VE BANKALAR

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, nakit değerlerin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Kasa	16	12
Bankalar	36.572	1.806
- Vadesiz mevduat	33.240	1.806
- Vadeli mevduat	3.332	--
Finansal Durum Tablosunda Yer Alan Toplam		
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	36.588	1.818
	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Faiz Gelir Tahakkukları	--	--
Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Toplam		
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	36.588	1.818

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla nakit akış tablosundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 36.588 TL'dir (30 Haziran 2021: 1.818 TL).

4. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Grup'un 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	Varlıklar	Gerçeğe uygun değer Yükümlülükler (-)
30 Haziran 2022			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 21 ve 22)	377.724	16	(22.406)
Toplam	377.724	16	(22.406)
	Nominal tutar	Varlıklar	Gerçeğe uygun değer Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2021			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 21 ve 22)	285.530	3.523	(42.299)
Toplam	285.530	3.523	(42.299)

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR

5.1. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yurt içi faktoring alacakları	2.687.610	1.739.757
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	105.188	132.944
Takipteki faktoring alacakları	9.264	21.240
Brüt faktoring alacakları	2.802.062	1.893.941
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(8.894)	(17.792)
Kazanılmamış gelirler (-) (*)	(164.983)	(69.768)
Faktoring alacakları, net	2.628.185	1.806.381

(*)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 Haziran 2022 itibarıyla 2.630.903 TL’dir (31 Aralık 2021: 1.761.084 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Grup’un brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sabit faizli	2.802.062	1.893.941
Toplam	2.802.062	1.893.941

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	2.627.760	1.802.933
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	55	--
Değer düşüklüğüne uğramış	9.264	21.240
Brüt toplam	2.637.079	1.824.173
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(8.894)	(17.792)
Net faktoring alacakları	2.628.185	1.806.381

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

5.1. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

Grup’un 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
30 güne kadar	--	--
30 - 60 gün arası	55	--
60 - 90 gün arası	--	--
	55	--

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
1 aya kadar	741.715	64.209
1 - 3 ay	972.189	969.641
3 - 12 ay	909.283	734.098
1 yıl ve üzeri	4.998	38.433
Toplam faktoring alacakları, net	2.628.185	1.806.381

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 3-6 ay geçen	--	--	74	(15)
Vadesi 6 ay – 1 yıl geçen	164	(82)	476	(238)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	9.100	(8.812)	20.690	(17.539)
	9.264	(8.894)	21.240	(17.792)

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

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	17.792	26.132
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	305	392
Dönem içinde yapılan tahsilatlar (-) (Dipnot 18)	(9.203)	(8.732)
Dönem sonu – 30 Haziran	8.894	17.792

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grup’un yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

5.1. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

Faktoring alacaklarının 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	Oran (%)	31 Aralık 2021	Oran (%)
İnşaat	545.438	21	543.124	30
Finansal aracılık	335.100	13	256.978	14
Kağıt hammadde ve kağıt ürünleri	175.460	7	87.825	5
Tekstil ve tekstil ürünleri sanayi	497.627	19	113.959	6
Emlak komisyon, kiralama ve işletmecilik faaliyetleri	184.068	7	31.806	2
Toptan ve perakende ticaret motorlu araçlar servis hizmetleri	137.713	5	8.585	1
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	107.881	4	89.112	5
Diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler	108.208	4	256.131	14
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	117.655	4	152.655	8
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi basım sanayi	90.564	3	102.200	5
Diğer metal dışı madenler sanayi	96.693	4	1.367	1
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	44.955	2	30.392	2
Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi	14.666	1	8.526	1
Diğer	172.157	6	123.721	6
Toplam	2.628.185	100	1.806.381	100

Faktoring Borçları

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Faktoring borçları (*)	1.681	1.284
Toplam	1.681	1.284

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

5.2. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN DİĞER FİNANSAL VARLIKLAR

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

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	180.636	-	-	-
<i>İşletme Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	8.473	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	48.922	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	123.241	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	180.636	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	6.470	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	6.470	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	-	-

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

5.2. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN DİĞER FİNANSAL VARLIKLAR

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

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay	--	--
6 Ay- 12 Ay	--	--
1-2 Yıl	--	--
2-5 Yıl	--	--
6 Yıl Ve Üzeri	--	--
Toplam	--	--

5.2.2. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	180.636	--	--
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	--	--	--
Toplam	180.636	--	--

5.2.3. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	180.636	--
Toplam	180.636	--

5.2.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	180.636	--
Yurtdışı Krediler	--	--
Toplam	180.636	--

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların ve kullanım hakkı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Maliyet:				
Taşıtlar	3.495	1.475	(490)	4.480
Döşeme ve demirbaşlar	2.492	610	--	3.102
Özel maliyetler	599	--	--	599
Diğer	708	260	(56)	912
Toplam	7.294	2.345	(546)	9.093
Birikmiş amortisman:				
Taşıtlar	(950)	(368)	157	(1.161)
Döşeme ve demirbaşlar	(327)	(309)	--	(636)
Özel maliyetler	(103)	(24)	--	(127)
Diğer	(196)	(48)	--	(244)
Toplam	(1.576)	(749)	157	(2.168)
Net defter değeri	5.718			6.925

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Binalar	6.482	738	--	7.220
Toplam	6.482	738	--	7.220
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Binalar (-)	(3.826)	(822)	--	(4.648)
Toplam	(3.826)	(822)	--	(4.648)
Net defter değeri	2.656			2.572

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Maliyet:				
Taşıtlar	2.771	1.272	(1.025)	3.018
Döşeme ve demirbaşlar	410	651	(274)	787
Özel maliyetler	599	29	(29)	599
Diğer	968	32	(621)	669
	4.748	2.274	(1.949)	5.073
Birikmiş amortisman:				
Taşıtlar	(1.540)	(202)	1.025	(717)
Döşeme ve demirbaşlar	(302)	(19)	274	(47)
Özel maliyetler	(81)	(27)	29	(79)
Diğer	(722)	(50)	621	(151)
	(2.645)	(298)	1.949	(994)
Net defter değeri	2.103			4.079

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Binalar	6.482	--	--	6.482
	6.482	--	--	6.482
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Binalar (-)	(2.550)	(638)	--	(3.188)
	(2.550)	(638)	--	(3.188)
Net defter değeri	3.932			3.294

7. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Yazılım programları	1.518	12.604	--	14.122
Birikmiş itfa payları (-)	(332)	(418)	--	(750)
Net defter değeri	1.186			13.372
	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Yazılım programları	684	238	--	922
Birikmiş itfa payları (-)	(582)	(122)	--	(704)
Net defter değeri	102			218

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. 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 (2020: %22). 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 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacak şekilde düzenlenmiştir. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı %25 olarak kullanılmıştır.

Söz konusu değişiklik kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, geçici farkların 2022 ve sonraki dönemlerde vergi etkisi oluşturacak kısımları için sırasıyla %23 ve %20 oranları ile hesaplanmıştır.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile finansal kurumlara özel Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarının %25 olarak uygulanmasına karar verilmiştir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farklar için vadelerine göre değerlendirilerek %25 ertelenmiş vergi oranı kullanılmıştır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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 Haziran 2022	31 Aralık 2021	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kazanılmamış faiz gelirleri	164.983	69.768	41.246	17.442
Kazanılmamış komisyon ve masraf gelirleri	10.332	5.631	2.583	1.408
Kıdem tazminatı karşılığı	3.086	2.157	772	539
Kullanılmamış izin karşılığı	1.213	606	303	152
Türev finansal araçlar	22.406	42.299	5.602	10.575
Diğer	3.888	1.112	972	277
	205.908	121.573	51.478	30.393
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)				
Türev işlemler değerlendirme farkları (-)	(16)	(3.523)	(4)	(882)
Diğer (-)	(3.800)	(5.858)	(950)	(1.464)
	(3.816)	(9.381)	(954)	(2.346)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net	202.092	112.192	50.524	28.047

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönem başı - 1 Ocak	28.047	15.572
Kar veya zarar tablosunda sınıflanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	22.359	3.725
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	118	(36)
Dönem sonu - 30 Haziran	50.524	19.261

9. DİĞER AKTİFLER

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Verilen depozito (*)	56.703	7.658
Faktoring müşterilerinden BSMV tahakkuk alacakları	6.256	3.981
Gelecek aylara ait giderler	920	1.096
Diğer (**)	13.406	5.661
Toplam	77.285	18.396

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

(**) İlgili kalemin içerisindeki 4.165 TL inşaat firmasına verilen iş avanslarından (31 Aralık 2021: 4.686 TL), 7.221 TL takas işlemlerinden, 1.167 TL peşin ödenmiş giderlerden, 853 TL diğer kalemlerden kaynaklanmaktadır.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) ^(*)	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) ^(*)
Yurtiçi bankalar						
TL	2.049.693	2.049.693	17,75-37,50	1.372.148	1.372.148	16,32-38,00
ABD Doları	259	4.309	6,15	1.703	22.698	3,50-6,15
Avro	--	--	--	136	2.047	3,75
İngiliz Sterlini	--	--	--	129	2.309	4,50
Yurtdışı bankalar						
TL	--	--	--	--	--	--
ABD Doları	1.000	16.670	4,80	--	--	--
Avro	--	--	--	--	--	--
İngiliz Sterlini	--	--	--	--	--	--
Toplam	2.050.952	2.070.672		1.374.116	1.399.202	

^(*)Faiz oranları, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla açık olan alınan kredilerin en düşük ve en yüksek oran aralığını ifade etmektedir.

Alınan kredilerin dönem içindeki değişimi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021
Dönem başı	1.399.202	902.912
Alınan yeni finansal borçlar	44.358.504	9.506.597
Anapara ödemeleri	(43.724.248)	(9.516.017)
Faiz gider reeskontları değişimi	37.214	53.244
Dönem sonu	2.070.672	946.736

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla, Grup’un alınan kredilerinin tamamının vadesi 1 yıldan kısa ve teminatlı kredilerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla alınan TL kredilerin 337.993 TL’si Takas ve Saklama Bankası A.Ş. alınan kredilerden oluşmaktadır (30 Haziran 2021: 266.241 TL). Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’den alınan krediler için 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 346.000 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2021: 293.000 TL) (Dipnot 23).

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ortaklara borçlar (Dipnot 20)	18.308	15.720
Kazanılmamış komisyon gelirleri (*)	10.332	5.631
Satıcılara borçlar	2.822	239
Ödenecek SSK primi	925	418
Çek Takas	7.271	-
Diğer (**)	166.401	25
Toplam	206.059	22.033

(*) 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.

(**) Cari dönemde diğerde yer alan tutarın 11.850 TL'si faktoring müşterilerinden alınan faktoring alacağı teminatı, 1.280 TL personel maaş tahakkuku, 14.147 TL müstakriz fonlar, 105 TL diğer kalemler bakiyesidir. 139.019 TL tutarında para piyasasına borçlar bakiyesi bulunmaktadır (2021: Bulunmamaktadır).

12. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
1 yıldan az	2.228	--	1.603	--
1 – 2 yıl arası	1.645	--	2.166	--
2 – 5 yıl arası	--	--	211	--
5 yıldan fazla	--	--	--	--
Toplam	3.873	--	3.980	--

13. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, dönem vergi borcu detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem kurumlar vergisi (borcu)/varlığı, net	(31.063)	(24.494)
Ödenecek BSMV	(5.110)	(1.897)
Ödenecek diğer vergiler	(568)	(366)
Dönem vergi (borcu)/varlığı, net	(36.741)	(26.757)

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, dönem kurumlar vergisinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	(56.315)	(48.820)
Peşin ödenen vergiler	22.161	24.326
Dönem kurumlar vergisi (borcu)/varlığı, net	(34.154)	(24.494)

Grup, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup’un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ilişikteki 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihleri itibarıyla ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021
Cari yıl kurumlar vergisi gideri (-)	(56.315)	(20.765)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Dipnot 8)	22.359	3.725
Toplam vergi gideri (-)	(33.956)	(17.040)

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak – 30 Haziran 2021
Vergi öncesi kar	129.055	84.206
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan vergi gideri (-)	(32.264)	(21.052)
Vergi oranlarındaki değişiklik etkisi	--	4.272
Diğer indirim, istisna ve kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	(1.692)	(260)
Cari dönem vergi gideri (-)	(33.956)	(17.040)

14. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü karşılıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	3.086	2.157
Kullanılmamış izin karşılığı	1.213	606
Toplam	4.299	2.763

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4’te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmakta olup kıdem tazminatı karşılığının 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı - 1 Ocak	2.157	1.307
Faiz ve hizmet maliyeti	459	537
Dönem içerisindeki ödemeler (-)	--	(75)
Aktüeryal kayıp	470	(145)
Dönem sonu -30 Haziran	3.086	1.624

İzin Karşılığı

30 Haziran 2022 ve 31 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait izin karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Dönem başı	606	261
Dönem içinde ayrılan karşılık	607	243
Dönem Sonu	1.213	504

15. ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş sermaye

Grup’un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 190.000 TL (31 Aralık 2021: 50.000 TL) olup tamamı ödenmiş 1 tam TL (31 Aralık 2021: 1 tam TL) değerinde 190.000.000 adet (31 Aralık 2021: 50.000.000 adet) paydan oluşmaktadır.

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 250.000.000 TL (iki yüz elli milyon Türk Lirası)’dır. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, (2021-2025) yılları için geçerlidir. 2025 yılı sonunda İzin 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. Şirket’in çıkarılmış sermayesi 190.000.000 TL (yüz doksan milyon Türk Lirası) olup bu sermaye 1 TL itibari değerinde 190.000.000 (yüz doksan milyon) adet nama yazılı paya bölünmüştür ve Şirket’in söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan arı şekilde tamamen ödenmiştir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Pay (%)	Tutar	Pay (%)	Tutar
Destek Holding A.Ş.	100	190.000	100	50.000
Diğer	--	--	--	--
Toplam	100	190.000	100	50.000

Grup’un sermayesi 140.000 arttırılarak 190.000 TL olmuştur. Bu artışın 16.658 TL’si Sermaye Yedekleri’nden, 123.342 TL’si Olağan Üstü Yedekler’den karşılanmıştır.

Kar yedekleri

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

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.

Şirket’in 24 Mart 2022 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2021 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2021: 30 Mart 2021 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımını yapılmamasına ve 2020 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir).

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kâr yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yasal yedekler	11.789	11.022
Olağanüstü yedekler	477.455	475.625
Toplam	489.244	486.647

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren ara dönemlerde Grup’un esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Factoring faiz gelirleri	292.159	159.078
Factoring ücret ve komisyon gelirleri	13.086	11.440
Toplam	305.245	170.518

17. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren ara dönemlerde Grup’un esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Temsil, ağırlama ve seyahat giderleri	15.497	4.946
Personel ücretleri	10.320	4.206
Türkiye Bankalar Birliği Masraf Payı (*)	2.216	--
Ofis giderleri	3.827	620
Amortisman ve itfa giderleri	2.326	1.058
Vergi resim ve harçlar	2.018	1.192
Sosyal sigorta primleri	2.004	852
Denetim ve danışmanlık gideri	2.529	598
İletişim ve ulaşım gideri	1.355	661
Diğer faaliyet giderleri	93	156
Kira gideri	685	-
Diğer personel giderleri	874	384
Tanıtım giderleri	414	-
Kıdem tazminat karşılığı gideri	598	537
Personel sigorta giderleri	309	260
Bakım ve onarım gideri	475	120
Sigorta gideri	111	77
Toplam	45.651	15.667

(*) İlgili tutar Destek Yatırım Bankası A.Ş. kuruluş işlemleri kapsamında Türkiye Bankalar Birliğine yapılan katılım payı ödemesidir.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde Grup’un diğer faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Özel karşılık iptalleri ve tahsilatlardan elde edilen gelirler	9.203	6.445
Diğer gelirler (*)	18.445	1.892
	27.648	8.337

(*) Diğer gelirlerin 1.455 TL’si araç satış gelirlerinden, 15.944 TL’si Bağlı Ortaklık’ın faiz geliri ve komisyonlarından kaynaklanmaktadır. Banka’nın faiz gelirlerinde ilişkin detay tablo aşağıda yer almaktadır.

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler	15.521	-
<i>Kısa vadeli kredilerden</i>	15.521	-
<i>Orta ve uzun vadeli kredilerden</i>	-	-
<i>Takipteki alacaklardan alınan faizler</i>	-	-
<i>Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler</i>	-	-
Toplam	15.521	-

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 190.000 TL olup ve tamamı ödenmiş 1 tam TL değerinde 190.000.000 adet paydan oluşmaktadır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in nominal sermayesi 50.000 TL olup tamamı ödenmiş 0,01 tam TL değerinde 5.000.000.000 adet paydan oluşmaktadır).

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Net dönem karı	95.099	67.166
Ortalama hisse adedi	190.000	50.000
Hisse başına kar	0,5005	1,3433

20. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflara borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Alınan Krediler		
Domino Europe Ltd.	--	181.721
Toplam	--	181.721
	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Diğer borçlar		
Altunç Kumova (*)	18.305	15.718
Destek Holding A.Ş.	--	--
Onur Kumova	3	2
Toplam	18.308	15.720

(*) Destek Finans Faktoring A.Ş.’nin kısa süreli finansman ihtiyaçları için temin edilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatler

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Üst yönetime sağlanan faydalar	2.146	804
Toplam	2.146	804

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21. 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 ve Bağlı ortaklık kredilerinden 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.

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Maruz kalınan azami kredi riski tablosu

30 Haziran 2022 itibarıyla kredi riski tablosu faktoring işlemlerine ek olarak bankacılık faaliyetleri kapsamında verilen kredileri de içermektedir.

	30 Haziran 2022					31 Aralık 2021				
	Factoring alacakları	Diğer alacaklar	Krediler	Türev araçlar	Bankalar	Factoring alacakları	Diğer alacaklar	Türev araçlar	Krediler	Bankalar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski ⁽¹⁾	2.628.185	6.256	174.166	16	36.572	1.806.381	3.981	3.523	--	311.579
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	2.627.760	6.256	174.166	16	36.572	1.802.933	3.981	3.523	--	311.579
- Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	2.627.760	8.048	180.636	16	36.572	1.802.933	3.981	3.523	--	311.579
- Genel kredi karşılığı (-)	--	--	(6.470)	--	--	--	--	--	--	--
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	55	--	--	--	--	--	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	55	--	--	--	--	--	--	--	--	--
-Değer düşüklüğü (-)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	370	--	--	--	--	3.448	--	--	--	--
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	9.264	--	--	--	--	21.240	--	--	--	--
- Değer düşüklüğü (-)	(8.894)	--	--	--	--	(17.792)	--	--	--	--
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

b. 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 faktoring 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, müşterilerinin faktoring ihtiyaçlarını karşılarken, açık pozisyon ve faiz oranı riskini dengeleme ve likidite fazlası oluşması durumunda bu fazlanın yönetilmesi görevlerini yürütmektedir.

Bağlı ortaklık piyasa riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait piyasa riski bulunmamaktadır.

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 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sabit faizli finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	36.588	309.126
Factoring alacakları	2.802.062	1.893.941
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	180.636	--
Alınan krediler (-)	(2.070.672)	(1.399.202)
Kiralama işlemlerinden borçlar (-)	(3.873)	(3.980)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2022				31 Aralık 2021			
	ABD doları (%)	AVRO (%)	GBP (%)	TL (%)	ABD doları (%)	AVRO (%)	GBP (%)	TL (%)
Aktifler								
Factoring alacakları	12,20	14,67	14,92	37,13	11,21	8,98	9,74	23,16
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	12,89	--	--	26,93	--	--	--	--
Vadeli mevduatlar	3,50	--	--	14,15	--	--	--	26,35
Pasifler								
Alınan krediler	5,07	--	--	25,41	4,07	3,75	4,50	22,05
Kiralama işlemlerinden borçlar	--	--	--	30,49	--	--	--	30,49

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

i) Faiz oranı riski (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 Haziran 2022						
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2.034.437	36.235	--	--	--	2.070.672
Kiralama borçları	496	1.732	1.645	--	--	3.873
Toplam finansal yükümlülükler	2.034.933	37.967	1.645	--	--	2.074.545

31 Aralık 2021						
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	1.105.073	294.129	--	--	--	1.399.202
Kiralama borçları	357	1.246	2.377	--	--	3.980
Toplam finansal yükümlülükler	1.105.430	295.375	2.377	--	--	1.403.182

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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 tablonun altında sunulmuştur.

30 Haziran 2022	ABD Doları	AVRO	GBP	TL	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	25.132	9.344	121	1.991	36.588
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	--	--	--	121.207	121.207
Türev finansal varlıklar	--	--	--	16	16
Factoring alacakları	78.755	104.711	8.389	2.436.330	2.628.185
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Diğer finansal varlıklar	19.315	--	--	161.321	180.636
Diğer aktifler	52.002	852	--	24.431	77.285
Ertelenmiş vergi varlığı	--	--	--	51.478	51.478
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	--	--	--	172	172
Toplam varlıklar	175.204	114.907	8.510	2.796.946	3.095.567
Türev finansal yükümlülükler	--	--	--	22.406	22.406
Alınan krediler	20.979	--	--	2.049.693	2.070.672
Factoring borçlar	13	23	5	1.640	1.681
Kiralama işlemlerinden borçlar	--	--	--	3.873	3.873
Karşılıklar	1.181	--	--	10.047	11.228
Diğer yükümlülükler	30.168	11.853	--	164.038	206.059
Cari dönem vergi borcu	--	--	--	37.695	37.695
Toplam yükümlülükler (-)	52.341	11.876	5	2.289.392	2.353.614
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	122.863	103.031	8.505	507.554	741.953
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(210.434)	(12.374)	(4.817)	(150.099)	(377.724)
Net yabancı para pozisyonu	(87.571)	90.657	3.688	357.455	364.229

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

ii) Kur riski (Devamı)

31 Aralık 2021	ABD Doları	AVRO	GBP	TL	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	1.111	1.039	--	309.435	311.585
Türev finansal varlıklar	--	--	--	3.523	3.523
Faktoring alacakları	92.419	127.002	9.977	1.576.983	1.806.381
Diğer aktifler	28	722	--	17.646	18.396
Ertelemiş vergi varlığı	--	--	--	28.069	28.069
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	--	--	--	172	172
Toplam varlıklar	93.558	128.763	9.977	1.935.828	2.168.126
Türev finansal yükümlülükler	--	--	--	42.299	42.299
Alınan krediler	22.698	2.309	2.047	1.372.148	1.399.202
Faktoring borçlar	--	8	--	1.276	1.284
Kiralama işlemlerinden borçlar	--	--	--	3.980	3.980
Diğer yükümlülükler	1	13.227	--	8.805	22.033
Cari dönem vergi borcu	--	--	--	26.779	26.779
Toplam yükümlülükler (-)	22.699	15.544	2.047	1.455.287	1.495.577
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	70.859	113.219	7.930	480.541	672.549
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	(68.020)	(89.674)	(6.308)	--	(164.002)
Net yabancı para pozisyonu	2.839	23.545	1.622	480.541	508.547

Kur riskine duyarlılık

Grup, başlıca ABD Doları, Avro ve GBP cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ABD Doları, Avro ve GBP kurlarındaki %10'luk (31 Aralık 2021: %10'luk) artışın 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) 30 Haziran 2022	Kar/(Zarar) 31 Aralık 2021
ABD Doları	8.323	(284)
AVRO	9.066	2.355
GBP	369	162

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

ii) Kur riski (Devamı)

TL'nin ABD Doları, AVRO ve GBP karşısında %10'lık değer kaybetmesi durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde kar veya zarar tablosuna etkisi olacaktır.

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
AVRO	17,3701	15,0867
ABD Doları	16,6614	13,3290
GBP	20,1752	17,9667

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. Likidite önceliğiyle yönetilmektedir. Ayrıca, Yönetim mevcut ve gelecekteki borç gereksinimlerinin finansmanı ve talepte bekleyen değişimlere önlem olarak, hissedarlardan ve yüksek kalitede yatırımcılardan yeterli düzeyde finansman kaynağının devamlılığını sürdürmektedir.

Finansal borçların 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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 Haziran 2022	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	2.070.672	2.065.035	36.649	--	--	2.101.684
Factoring borçları	1.681	--	--	--	1.681	1.681
Kiralama borçları	3.873	496	1.732	1.645	--	3.873
Ortaklara borçlar	18.308	--	--	--	18.308	18.308
Toplam nakit çıkışları	2.094.534	2.065.531	38.381	1.645	19.989	2.125.546

Türev finansal araçlar:

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

30 Haziran 2022	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Türev finansal araçlar	(22.390)	377.724	--	--	--	377.724
Toplam	(22.390)	377.724	--	--	--	377.724

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2021	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	1.399.202	1.120.055	301.642	--	--	1.421.697
Faktoring borçları	1.284	--	--	--	1.284	1.284
Kiralama borçları	3.980	357	1.246	2.377	--	3.980
Ortaklara borçlar	15.720	--	--	--	15.720	15.720
Toplam nakit çıkışları	1.420.186	1.120.412	302.888	2.377	17.004	1.442.681

Türev finansal borçlar:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Türev finansal araçlar	(38.776)	199.572	85.958	--	--	285.530
Toplam	(38.776)	199.572	85.958	--	--	285.530

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 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

Bağlı ortaklık sermaye yeterliliği standart oranı, “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bağlı Ortaklık’ın 30 Haziran 2022 tarihinde sonra eren ara hesap dönemine ait sermaye yeterliliği standart oranı %91,02 olarak gerçekleşmiştir.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Varlık toplamı (A)	3.118.436	2.177.686
Toplam özkaynak (B)	764.822	679.346
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	%25	%31

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

22. 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.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, swap anlaşmalarından oluşan türev ürünlerin detayları aşağıdaki gibidir:

Türev işlemleri

	Para birimi	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
		Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
Türev alımları					
	Avro	706	12.374	5,944	89.674
	ABD Doları	8.624	143.757	5,103	68.020
	GBP	238	4.817	351	6.308
	TL	83.277	83.277	--	--
Toplam			244.225		164.002
Türev satışları					
	TL	66.822	66.822	121.528	121.528
	ABD Doları	4.000	66.677	--	--
Toplam			133.499		121.528
Toplam			377.724		285.530

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

22. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

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

Kullanılan kredilerin kayıtlı değerlerinin kısa vadeli olmaları sebebiyle 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.

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

30 Haziran 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	--	16	--
Toplam varlıklar	--	16	--
Türev finansal yükümlülükler	--	22.406	--
Toplam yükümlülükler	--	22.406	--
31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	--	3.523	--
Toplam varlıklar	--	3.523	--
Türev finansal yükümlülükler	--	42.299	--
Toplam yükümlülükler	--	42.299	--

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI
30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

23. TEMİNATLAR VE GARANTİLER

a. Alınan Teminatlar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kefaletler	38.641.669	32.074.340
Teminat olarak alınan çek ve senetler	15.444.335	13.042.738
Diğer	2.174.815	15.253
Toplam	56.260.819	45.132.331

b. Verilen Teminatlar

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (*)	346.000	293.000
Mahkemeler	1.202	1.279
Toplam	347.202	294.279

(*) Grup’un İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’den kullanmış olduğu kredilere ilişkin vermiş olduğu teminat mektuplarından oluşmaktadır.

c. Emanet Kıymetler

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Grup’un faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Müşteri çekleri	2.464.502	1.581.045
Müşteri senetleri	166.401	180.039
Toplam	2.630.903	1.761.084

24. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Destek Yatırım Bankası A.Ş, yurt dışında ve nitelikli yatırımcılara yönelik olarak 10 Ağustos 2022 tarihinde 10 milyon ABD Doları tutarında 364 gün vadeli bir finansman bonusu ihracı gerçekleştirdi. Söz konusu ihraç Banka’nın yaptığı ilk menkul kıymet ihracı niteliğindedir.