

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen önemli muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

İlişkili taraflar

Finansal tablolar açısından TMS 24 İlişkili Taraflar Standardı kapsamında Grup'un ortakları ve Grup ile dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Destek Holding A.Ş. grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır (Dipnot 23).

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

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) Raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) Raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) Raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda,

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

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

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



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Factoring alacakları ve değer düşüklüğü

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

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

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi sonucu gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktıftan düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

Finansal araçlar

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

a) Türev olmayan finansal varlıklar

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



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansal araçlar (devamı)

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

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

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

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "itfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Grup, 30 Eylül 2024 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.



2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansal araçlar (devamı)

e) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Krediler ve faktoring alacakları

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

Bu kapsamda Bağlı Ortaklık

- a) Standart nitelikli nakdi kredileri toplamının en az binde on beşi (%1.5) oranında,
- b) 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 Resmi 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;

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

oranında olmak üzere gerçekleşen kredi zararını karşılayacak tutarda özel karşılık ayrılır. 31 Aralık 2023 itibarıyla Bankanın ayırdığı özel karşılık bulunmamaktadır.

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



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Finansal araçlar (devamı)

f) Finansal yükümlülükler

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

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

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

g) Türev finansal araçlar

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

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

h) Nakit ve nakit benzeri değerler

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

Yabancı para işlemleri

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

Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler raporlama dönemi sonundaki kurlardan geçerli para birimine çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen yabancı para, parasal olmayan varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değerinin 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 ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN 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, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar Standardı ("TMS 16") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

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

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

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

	Tahmini yararlı ömür (yıl)	Amortisman oranı %
Döşeme ve demirbaşlar	3-15	2-33
Taşıtlar	5	20
Özel maliyetler	8-10	10-13
Tfrs 16	5	20

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, TMS 38 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 ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Kiralama tanımı

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

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

Kiracı olarak

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

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

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

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranını kullanılarak 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 ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN 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 yükümlülüğünün 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 Eylül 2024 tarihi itibarıyla azami 41.828 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2023: 23.490 TL (tam TL tutar)) olmak üzere kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
İskonto oranı (%)	3,31	2,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	97,15	94,74



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar (devamı)

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir.

Tüm aktüeryal kazanç ve kayıplar diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilir.

(ii) Kullanılmamış izin karşılığı

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

Karşılıklar, koşullu varlık ve borçlar

TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardında 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

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

(ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Kredilerden alınan faiz gelirleri

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

(iv) Temettü gelirleri

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

(v) Kambiyo işlemlerinden kar veya zararlar

Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar yabancı para işlemler sonucu dövizde endeksli parasal akır 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 ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Karşılıklar, koşullu varlık ve borçlar (devamı)

(vi) Finansman giderleri

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

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

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

Ertelenmiş vergi

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

TMS 12 Gelir Vergileri Standardı uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerdeki 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 ilerdeki 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 ilerdeki 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 ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

Hisse başına kazanç

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

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

Sermaye ve temettüleri

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

Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

Nakit akış tablosu

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile finansal tablolara yansıtılır. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan değer düşüklüğü iptalleri kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Grup konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının muhasebeleştirilmesi

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

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla net 237.284 ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 152.102 TL ertelenmiş vergi varlığı) (Dipnot 9).

Faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri

Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akışlarının zamanlaması ve tutarını tahmin edebilmek için kullanılan varsayımlar ve yöntemler faktoring alacakları üzerindeki değer düşüklüğü tahminleri ile gerçekleşen kayıplar arasındaki farkı gidermek için sık sık gözden geçirilmektedir. Grup, "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak söz konusu yönetmelikte belirtilen şartlara göre faktoring alacaklarına ilişkin özel karşılıklarını finansal tablolarına yansıtmaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup bu yönetmeliğe göre değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacakları için 26.340 TL (31 Aralık 2023: 8.527 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır (Dipnot 6).

Krediler üzerindeki değer düşüklükleri

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde takipte kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, nakit değerlerin detayları aşağıdaki gibidir:

Banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kasa	193.291	1.062
- Türk parası	32	36
- Yabancı para	193.259	1.026
Bankalar	881.228	412.325
- Vadesiz mevduat	814.284	125.940
- Vadeli mevduat	66.944	286.385
TCMB ^(*)	983.837	331.410
Para Piyasalarından Alacaklar	1.902.638	-
Finansal Durum Tablosunda Yer Alan Toplam	3.960.994	744.797
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.960.994	744.797

Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Faiz Gelir
Tahakkukları(-)

2.756

1.353

Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Toplam
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

3.958.238

743.444

^(*) TCMB, 1.194 TL ve 982.643 YP bakiyeden oluşmaktadır.

4. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Grup'un 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal tutar	Varlıklar	Gerçeğe uygun değer Yükümlülükler (-)
30 Eylül 2024			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 26)	7.187.111	9.578	8.574
Future Alım-Satım	-	-	-
Vadeli Alım-Satım	-	-	-
Toplam	7.187.111	9.578	8.574

	Nominal tutar	Varlıklar	Gerçeğe uygun değer Yükümlülükler (-)
31 Aralık 2023			
Türev finansal araçlar			
Para swapları (Dipnot 26)	9.338.408	20.689	3.315
Future Alım-Satım	2.414.009	-	-
Vadeli Alım-Satım	106.205	334	-
Toplam	11.858.622	21.023	3.315



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	941.634	90.807	727.618	77.729
Borsada İşlem Gören	941.634	90.807	727.618	77.729
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Toplam	941.634	90.807	727.618	77.729

6. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR

6.1. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
Yurt içi faktoring alacakları	10.621.715		6.848.955	
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	205.155		197.209	
Takipteki faktoring alacakları	26.340		8.527	
Brüt faktoring alacakları	10.853.210		7.054.691	
Takipteki faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı (-)	(11.242)		(8.527)	
Kazanılmamış gelirler (-) (*)	(629.458)		(427.868)	
Faktoring alacakları, net	10.212.510		6.618.296	

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

Grup'un faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Eylül 2024 itibarıyla 13.773.990 TL'dir (31 Aralık 2023: 5.804.346 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
Sabit oranlı	10.853.210		7.054.691	
Toplam	10.853.210		7.054.691	



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

6.1. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilebilir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	10.187.340	6.618.182
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	10.072	114
Değer düşüklüğüne uğramış	26.340	8.527
Brüt toplam	10.223.752	6.626.823
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(11.242)	(8.527)
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	2.996.728	136.151
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	13.209.238	6.754.447

Grup'un 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
- 30 güne kadar	9.820	114
-30-60 gün arası	252	-
Toplam	10.072	114

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla net faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
1 aya kadar	3.632.674	1.760.752
1 - 3 ay	3.487.199	2.770.849
3 - 12 ay	2.987.860	2.061.581
1 yıl ve üzeri	104.777	25.114
Toplam faktoring alacakları, net (*)	10.212.510	6.618.296

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



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

6.1. FAKTORİNG ALACAKLARI VE BORÇLARI (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılan karşılık (-)
Vadesi 3-6 ay geçen	-	-	-	-
Vadesi 6 ay – 1 yıl geçen	-	-	-	-
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	26.340	(11.242)	8.527	(8.527)
	26.340	(11.242)	8.527	(8.527)

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

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Dönem başı - 1 Ocak	8.527	8.703
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	2.847	745
Dönem içinde yapılan tahsilatlar (Dipnot 21)	(132)	(761)
Dönem sonu – 30 Eylül	11.242	8.687

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup'un yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Faktoring alacaklarının 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	Oran (%)	31 Aralık 2023	Oran (%)
Finansal aracılık	2.807.467	27	1.502.239	22
Tekstil ve tekstil ürünleri sanayi	1.572.914	15	1.059.292	16
İnşaat	1.382.456	14	1.010.397	15
Diğer metal dışı madenler sanayi	730.996	7	614.768	9
Kağıt hammadde ve kağıt ürünleri	724.950	7	355.334	5
Toptan ve perakende ticaret motorlu araçlar servis hizmetleri	636.424	6	182.786	3
Diğer toplumsal sosyal ve kişisel hizmetler	431.059	4	424.458	6
Kauçuk ve plastik ürünleri sanayi	326.771	3	301.280	4
Başka yerlerde sınıflandırılmamış imalat sanayi	301.188	3	311.532	5
Gıda, meşrubat ve tütün sanayi basım sanayi	277.405	3	383.276	6
Ağaç ve ağaç ürünleri sanayi	161.385	2	19.341	0
Emlak komisyon, kiralama ve işletmecilik faaliyetleri	159.991	2	195.738	3
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	77.949	1	27.528	0
Diğer	621.557	6	366.478	5
Toplam	10.212.510	100	6.754.447	100

Faktoring Borçları

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Faktoring borçları (*)	11.355	2.975
Toplam	11.355	2.975

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

DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

6.2. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN DİĞER FİNANSAL VARLIKLAR

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kredilerin detayı aşağıda verilmiştir:

Yakın İzlemedeki Krediler				
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2.996.728	-	-	-
Mali Kesime Kullanılan Krediler	1.874.121	-	-	-
Diğer	1.122.607	-	-	-
Toplam	2.996.728	-	-	-

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredilerin detayı aşağıda verilmiştir:

Yakın İzlemedeki Krediler				
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	136.151	-	-	-
Diğer	136.151	-	-	-
Toplam	136.151	-	-	-

30 Eylül 2024 itibarıyla kredi detayları aşağıda gösterilmiştir:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	100.955	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	100.955	-

31 Aralık 2023 itibarıyla kredi detayları aşağıda gösterilmiştir:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	29.216	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	29.216	-



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Finansal varlıkların detayları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Anapara	2.881.337	136.151
Reeskont	115.391	-
Toplam (*)	2.996.728	136.151

(*) Ortalama faiz % 49,70 (31 Aralık 2023: %54,18).

6.2.2. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	2.996.728	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	2.996.728	-	-

6.2.3. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Özel	2.996.728	136.151
Toplam	2.996.728	136.151

6.2.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	2.996.728	136.151
Toplam	2.996.728	136.151



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde itibarıyla maddi duran varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2024
Maliyet:				
Taşıtlar	26.108	13.523	(1.522)	38.109
Döşeme ve demirbaşlar	24.633	9.591	--	34.224
Özel maliyetler	5.711	124	--	5.835
Diğer	1.442	165	--	1.607
Toplam	57.894	23.403	(1.522)	79.775
Birikmiş amortisman:				
Taşıtlar	(3.310)	(5.051)	681	(7.680)
Döşeme ve demirbaşlar	(4.453)	(5.590)	--	(10.043)
Özel maliyetler	(983)	(507)	--	(1.490)
Diğer	(713)	(226)	--	(939)
Toplam	(9.459)	(11.374)	681	(20.152)
Net defter değeri	48.435			59.623
	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2024
TFRS 16 kapsamındaki kullanım hakları				
Binalar	8.425	24.830	(6.006)	27.249
Toplam	8.425	24.830	(6.006)	27.249
Birikmiş amortisman (-)				
TFRS 16:				
Binalar (-)	(1.685)	(2.802)	646	(3.841)
Toplam	(1.685)	(2.802)	646	(3.841)
Net defter değeri	6.740			23.408

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



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla TFRS 16 kapsamında kullanım hakları bulunmamaktadır.

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



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2024
Yazılım programları	62.677	34.735	--	97.412
Birikmiş itfa payları (-)	(5.319)	(5.593)	--	(10.911)
Toplam	57.358	29.143		86.501
Net defter değeri	57.358			86.501
	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Yazılım programları	24.179	22.342	-	46.521
Birikmiş itfa payları (-)	1.788	2.274	-	4.062
Toplam	22.391	20.068	-	42.459
Net defter değeri	22.391			42.459

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

9. ERTELENMİŞ VERGİ

Şirket ve Türkiye’de yerleşik bağlı ortaklıkları, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip 17’nci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

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 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla banka ve finans kurumları için %25 olarak uygulanmaktaydı. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkarılmıştır. Dolayısıyla, 2023 yılına ait dönem vergisi hesaplamasında % 30 vergi oranını kullanmıştır.



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

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

Söz konusu değişiklik kapsamında, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı % 30’dur. (31 Aralık 2023: %30).

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılan toplam geçici farklar ve bunlar üzerinden hesaplanmış ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlükleri aşağıda sunulmuştur:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kazanılmamış faiz gelirleri	633.211	430.354	189.963	129.106
Kazanılmamış komisyon ve masraf gelirleri	34.575	44.794	10.373	13.438
Kıdem tazminatı karşılığı	8.773	5.875	2.632	1.763
Kullanılmamış izin karşılığı	8.515	4.652	2.554	1.395
Türev finansal araçlar	477.317	211.093	143.195	63.328
Diğer	114.924	44.285	34.478	13.285
	1.277.315	741.053	383.195	222.316
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Türev işlemler değerlendirme farkları	(478.321)	(47.370)	(143.496)	(14.211)
Diğer	(8.229)	(186.857)	(2.415)	(56.003)
	(486.550)	(234.227)	(145.911)	(70.214)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	790.765	506.826	237.284	152.102

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2024	1 Ocak-30 Eylül 2023
Dönem başı	152.102	64.848
Kar veya zarar tablosunda sınıflanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	85.262	38.608
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(80)	177
Toplam	237.284	103.633



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Verilen depozito (*)	119.706	242.209
Faktoring müşterilerinden BSMV tahakkuk alacakları	32.222	25.807
Gelecek aylara ait giderler	8.616	11.088
Diğer (**)	138.676	2.259
Toplam	299.220	281.363

(*) İlgili bakiyenin 119.368 TL'si ise İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye ve 338 TL diğer verilen nakit teminatlardan oluşmaktadır.

(**) 19.094 TL'lik kısmı peşin ödenmiş giderlerden, 115.042 TL takas işlemlerinden, 4.540 TL ise diğer kalemlerden kaynaklanmaktadır. (31 Aralık 2023: İlgili bakiyenin 1.964 TL'lik kısmı ortaklardan alacaklar, 295 TL diğer kalemlerden kaynaklanmaktadır).

11. ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin para birimi bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)	Döviz tutarı	TL karşılığı	Faiz oranı (%) (*)
Yurtiçi bankalar						
TL	1.992.723	1.992.723	49.25	1.931.627	1.931.627	41.00-46.30
ABD Doları	-	-	-	-	-	-
Euro	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar						
TL	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	151.000	5.183.831	5.85-7.27	4.250	129.602	10.20-10.82
Euro	-	-	-	-	-	-
GBP	800	36.996	8.28	-	-	-
Toplam	2.144.523	7.213.550		1.935.877	2.061.229	

(*) Faiz oranları, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 Eylül 2024	1 Ocak- 31 Aralık 2023
Dönem başı	2.061.229	2.780.496
Alınan yeni finansal borçlar	278.286.788	241.502.021
Anapara ödemeleri	(273.662.664)	(242.209.408)
Faiz gider reeskontları değişimi	528.197	(11.880)
Toplam	7.213.550	2.061.229

Bankalardan alınan krediler için 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 2.055.100 TL tutarında teminat mektubu verilmiştir (31 Aralık 2023: 1.431.050 TL) (Dipnot 26).

