

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.)

12. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen ve henüz vadeleri gelmemiş olan menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2024

		Orjinal				Bitiş
	Döviz	Tutar	Tutar TL	Faiz Oranı	İhraç Tarihi	Tarihi
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	Türk Lirası	12.000	10.249	51.00	31.07.2024	29.01.2025
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	20.000	714.096	10.21	18.10.2023	21.10.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	15.000	525.996	9.28	14.12.2023	16.12.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	15.000	522.353	9.28	12.01.2024	15.01.2025
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	15.000	512.307	8.76	27.03.2024	31.03.2025
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	20.000	696.298	7.73	27.06.2024	01.07.2025
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	23.600	809.008	7.73	09.09.2024	10.09.2025
Destek Finans Faktoring A.Ş.	ABD Doları	24.800	858.720	9.90	01.02.2024	01.02.2025
Toplam			4.649.027			

31 Aralık 2023

		Orjinal				Bitiş
	Döviz	Tutar	Tutar TL	Faiz Oranı	İhraç Tarihi	Tarihi
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	1.000	29.638	9.9	07.06.2023	07.06.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	1.050	32.402	9.9	07.07.2023	08.07.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	950	29.225	9.9	19.07.2023	19.07.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	1.000	30.692	9.9	28.07.2023	29.07.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	7.000	214.172	9.9	09.08.2023	09.08.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	4.000	122.160	9.9	16.08.2023	16.08.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	10.000	304.363	9.9	29.08.2023	29.08.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	1.000	30.412	9.9	01.09.2023	02.09.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	20.000	601.111	10.21	18.10.2023	21.10.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	15.000	443.594	9.28	14.12.2023	16.12.2024
Destek Finans Faktoring A.Ş.	ABD Doları	10.000	308.195	9.9	24.05.2023	24.05.2024
Destek Finans Faktoring A.Ş.	ABD Doları	5.000	154.018	9.9	12.07.2023	12.01.2024
Destek Finans Faktoring A.Ş.	ABD Doları	9.800	301.327	9.9	14.07.2023	15.01.2024
Destek Finans Faktoring A.Ş.	ABD Doları	5.350	162.663	9.9	21.07.2023	22.01.2024
Destek Finans Faktoring A.Ş.	ABD Doları	8.500	252.804	9.9	01.09.2023	04.03.2024
Toplam			3.016.776			



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.)

13. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kazanılmamış komisyon gelirleri (*)	153.370	47.280
Ortaklara borçlar (Dipnot 23)	-	969
Satıcılara borçlar	27.703	1.993
Ödenecek SSK primi	1.970	14.835
Diğer (**)	2.431.925	841.594
Toplam	2.614.968	906.671

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

(**) Grup'un repo işlemlerinden sağlanan fonlar 318.632 TL, toplanan fonlar 1.608.381 TL, faktoring müşterilerinden alınan faktoring alacağı teminatı 146.810 TL, diğer muhtelif borçlar 358.102 TL diğer kaleminde sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2023: Grup'un repo işlemlerinden sağlanan fonlar 49.542 TL, para piyasalarına borçlar 355.247 TL, toplanan fonlar 280.945 TL, 106.148 TL faktoring müşterilerinden alınan faktoring alacağı teminatı ve diğer muhtelif borçlar 49.712 TL diğer kaleminde sınıflandırılmıştır).

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
1 yıldan az	1.474	-	875	-
1 – 2 yıl arası	2.626	-	3.744	-
2 – 5 yıl arası	22.223	-	3.351	-
5 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	26.323	-	7.970	-



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.)

15. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, dönem vergi borcu detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Dönem kurumlar vergisi (borcu), net	(231.425)	(200.981)
Ödenecek BSMV	(31.565)	(19.983)
Ödenecek diğer vergiler	(12.972)	(6.382)
Dönem vergi borcu, net	(275.962)	(227.346)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, dönem kurumlar vergisinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Dönem kurumlar vergisi karşılığı	(725.827)	(752.581)
Peşin ödenen vergiler	494.402	551.600
Dönem kurumlar vergi (borcu), net	231.425	(200.981)

Şirket ve Türkiye’de yerleşik bağlı ortaklıkları, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir. Grup’un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

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 Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; 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.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranı %25’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

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.)

15. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

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).

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesi uyarınca:

- Geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı,

- 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise kurumlar vergisi matrahına etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, hüküm altına alınmıştır.

28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı "Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun" 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalastır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetkilidir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Türkiye'de vergi mevzuatı, Şirket ve bağlı ortaklıklarının konsolide vergi beyannamesi doldurmasına izin vermemektedir. Bu yüzden finansal tablolara yansıtılan vergi karşılığı, şirket bazında ayrı ayrı hesaplanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir.

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



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.)

15. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları gayrimenkullerinin (taşınmazlarının) kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, 7061 sayılı kanunla yapılan değişiklikle bu oran taşınmazlar açısından %75'ten %50'ye indirilmiş ve 2018 yılından itibaren hazırlanacak vergi beyannamelerinde bu oran %50 olarak kullanılmaktadır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır.

İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

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

Temettü dağıtımları üzerinde stopaj yükümlülüğü olup, bu stopaj yükümlülüğü temettünün nakden veya hesaben ödemesinin yapıldığı dönemde beyan edilir. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri 22 Aralık 2021 tarihine kadar %15 oranında stopaja tabii idi. Ancak, 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 193 numaralı Gelir Vergisi Kanunu ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa göre %15 olan temettü stopaj oranı %10'a indirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur. Geçmiş yıllar kârlarının sermayeye eklenmesi, kâr dağıtımı sayılmamaktadır, dolayısıyla stopaj vergisine tabi değildir.

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi gideri detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Cari yıl kurumlar vergisi gideri	(730.106)	(552.901)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri), net	85.262	38.608
		38.608
Toplam vergi gideri	(644.844)	(514.293)

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

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Vergi öncesi kar	2.109.290	1.749.852
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan vergi gideri	(632.788)	(524.956)
Vergi oranındaki değişiklik etkisi	-	(91.103)
Diğer indirim, istisna ve kanunen kabul edilmeyen gelir/giderlerin etkisi, net	(12.056)	101.766
Cari dönem vergi gideri	(644.844)	(514.293)

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.)

15. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (Devamı)

Transfer fiyatlandırması düzenlemeleri

Türkiye’de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13 üncü maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ uygulama ile ilgili detayları düzenlemektedir.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır.

16. KARŞILIKLAR

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	17.288	10.527
Genel karşılıklar	100.955	29.216
Diğer karşılıklar	3.058	18.901
Toplam	121.301	58.644

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	8.773	5.875
Kullanılmamış izin karşılığı	8.515	4.652
Toplam	17.288	10.527

Grup’un dava karşılıkları 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.)

16. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı Dipnot 2.4'te açıklanan uygulamalar ve varsayımlar çerçevesinde hesaplanmakta olup kıdem tazminatı karşılığının 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dönemlerde hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Dönem başı	5.875	3.938
Faiz ve hizmet maliyeti	2.766	611
Dönem içerisindeki ödemeler	(133)	(1.118)
Aktüeryal kayıp	266	590
Dönem sonu – 30 Eylül	8.773	4.021

Yeniden yapılanma karşılığı

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yeniden yapılanma karşılığı bulunmamaktadır.

17. ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş sermaye

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

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

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

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Pay (%)	Tutar	Pay (%)	Tutar
Destek Holding A.Ş.	100.00	250.000	100.00	250.000
Toplam	100.00	250.000	100.00	250.000

Grup'un sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi 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.)

17. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kar yedekleri

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

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar yıllık karın %5'i olarak ayrılır. Pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kârdan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu, genel kanuni yedek akçeye eklenir. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sermaye araçları için gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki (9.983) TL tutarındaki toplam fark, özkaynak içinde ayrı bir kalem olarak gösterilmiştir (31 Aralık 2023: 19.668 TL).

Grup'un 19 Mart 2024 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında 75.000 TL kar dağıtımı yapılmasına ve kar dağıtımı sonrası kalan 2023 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir (2023: Grup'un 30 Mart 2023 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısında kar dağıtımı yapılmamasına ve 2022 yılı faaliyet karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir).

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kâr yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Yasal yedekler	108.531	36.237
Olağanüstü yedekler	1.122.634	588.928
Toplam	1.231.165	625.165

18. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dönemlerde Grup'un esas faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Faktoring faiz gelirleri	3.155.293	998.364
Faktoring ücret ve komisyon gelirleri	216.218	316.213
Toplam	3.371.511	1.314.577



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.)

19. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dönemlerde Grup'un finansman giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Kullanılan kredilere verilen faizler	693.978	352.116
Verilen ücret ve komisyonlar	86.273	158.531
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	296.166	125.700
Diğer faiz giderleri	134.407	64.499
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	7.068	1.594
Toplam	1.217.892	702.440

20. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dönemlerde Grup'un esas faaliyet giderlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Temsil, ağırlama ve seyahat giderleri	59.900	32.143
Ücretler	141.630	47.392
Vergi resim ve harçlar	10.677	2.872
Amortisman ve itfa giderleri	19.122	5.993
Sosyal sigorta primleri	21.175	9.155
Denetim ve danışmanlık gideri	21.250	6.514
Ofis giderleri	35.073	34.147
İletişim ve ulaşım gideri	14.392	6.301
Diğer personel giderleri	7.257	6.792
Kıdem tazminat karşılığı gideri	3.670	1.989
Personel sigorta giderleri	6.068	2.294
Tanıtım giderleri	3.502	1.442
Kira gideri	8.395	4.594
Bakım ve onarım gideri	2.292	936
Sigorta gideri	1.464	1.655
Diğer faaliyet giderleri(*)	30.546	2.645
Toplam	386.413	166.864

(*)Diğer Faaliyet giderlerinin 21.041 TL'si üyelik ve hizmet bedellerinden 9.505 TL ise diğer giderlerden oluşmaktadır.

21. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dönemlerde Grup'un diğer faaliyet gelirlerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Özel karşılık iptalleri ve tahsilatlardan elde edilen gelirler (Not 6)	132	761
Diğer gelirler (*)	519.381	42.935
Toplam	519.513	43.696

(*) Diğer gelirlerin 339.706 TL'si kredi faiz gelirleri, 135.946 TL'si para piyasası gelirleri, 30.202 TL'si alınan ücret ve komisyonlar, 13.527 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden kaynaklanmaktadır (30 Eylül 2023 Diğer gelirlerin 25.487 TL'si kredi faiz gelirleri, 939 TL'si para piyasası gelirleri, 12.340 TL'si alınan ücret ve komisyonlar, 4.169 TL'si diğer faaliyet kaynaklanmaktadır).



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.)

22. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

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

Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 250.000 TL olup ve tamamı ödenmiş 1 tam TL değerinde 250.000 adet paydan oluşmaktadır (30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in nominal sermayesi 250.000 TL olup tamamı ödenmiş 1 tam TL değerinde 250.000 adet paydan oluşmaktadır).

Sermaye artırımı, 19 Ocak 2023 tarihli 2023/2 yönetim kurulu kararı ile içsel kaynaktan gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalama ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Net dönem karı	1.514.834	1.235.559
Ortalama hisse adedi	250.000	250.000
Hisse başına kar	6,0593	4,9422

23. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla konsolidasyonda elimine edilmiş olan Destek Yatırım Bankası A.Ş.’nin borç detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Alınan Krediler		
Destek Yatırım Bankası A.Ş. (*)	5.872.952	2.551.259
Toplam	5.872.952	2.551.259

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraftan kullanılan kredilerin ortalama vadesi TL 1 gün, Yabancı para 42 gün (31 Aralık 2023: TL 5 gün, Yabancı para 3 Gün). 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraftan kullanılan kredilerin ortalama faiz oranı TL %53.00, Yabancı para %10.05 (31 Aralık 2023: % 43.00, Yabancı para 12.00).

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Faiz Giderleri		
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	622.817	317.648
Toplam	622.817	317.648

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Verilen Komisyonlar		
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	30	136
Toplam	30	136



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.)

23. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Diğer borçlar		
Altunç Kumova	-	(969)
Destek Holding A.Ş. (*)	-	-
Toplam	-	(969)

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

Grup'un ana sermayedarı olan Altunç Kumova'nın kısa süreli finansman ihtiyaçları için alınan/verilen tutarların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
	Alınan Tutar	Verilen Tutar	Net Tutar	Alınan Tutar	Verilen Tutar	Net Tutar
Altunç Kumova	380.436	-	380.436	1.084.161	1.085.130	(969)
Toplam	380.436	-	380.436	1.184.161	1.085.130	(969)

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Gayrinakdi Krediler		
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	1.841	300
Toplam	1.841	300

30 Eylül 2024 itibarıyla Grup'un ihraç ettiği ve ilişkili şirket olan Domino Europue Ltd.'nin alıcı olduğu menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

	Döviz	Orjinal Tutar	Tutar TL	Faiz Oranı	İhraç Tarihi	Bitiş Tarihi
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	Türk Lirası	10.249	10.249	51.00	31.07.2024	29.01.2025
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	20.000	714.096	10.21	18.10.2023	21.10.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	15.000	525.996	9.28	14.12.2023	16.12.2024
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	15.000	522.353	9.28	12.01.2024	15.01.2025
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	15.000	512.307	8.76	27.03.2024	31.03.2025
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	20.000	696.298	7.73	27.06.2024	01.07.2025
Destek Yatırım Bankası A.Ş.	ABD Doları	23.600	809.008	7.73	09.09.2024	10.09.2025
Destek Finans Faktoring A.Ş.	ABD Doları	24.800	858.720	9.90	01.02.2024	01.02.2025
Toplam			4.649.027			



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.)

23. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Türev İşlemler	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli alım satım	16.000.196	14.979.170	9.478.472	8.575.510
Toplam	16.000.196	14.979.170	9.478.472	8.575.510

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yönetim personeline yapılan ücret ve benzeri menfaatler	24.377	12.713
Toplam	24.377	12.713

Destek Yatırım Bankası A.Ş.'de ilişkili taraflara ait fon/repo ve transfer hesap bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

30.09.2024

İlişkili Taraf	Döviz	Hesap Türü	Tutar
Altunç Kumova	TL	Fon	202.043
Altunç Kumova	USD	Repo	5.120
Destek Grup Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	TL	Fon	11
Destek Havacılık A.Ş.	TL	Fon	10.405
Destek Havacılık A.Ş.	TL	Repo	4
Destek Havacılık A.Ş.	USD	Repo	264
Destek Holding A.Ş.	TL	Fon	5.203
Destek Holding A.Ş.	TL	Repo	14
Destek Holding A.Ş.	USD	Repo	132
Domino Europe Ltd.	TL	Fon	109
Domino Europe Ltd.	USD	Repo	3
Toplam			223.308

31.12.2023

İlişkili Taraf	Döviz	Hesap Türü	Tutar
Destek Finans Faktoring A.Ş.	TL	Fon	73
Destek Holding A.Ş.	TL	Repo	78
Destek Havacılık A.Ş.	TL	Repo	4
Destek Holding A.Ş.	USD	Repo	1
Domino Europe Ltd	USD	Repo	561
Destek Havacılık A.Ş.	USD	Repo	325
Destek Finans Faktoring A.Ş.	USD	Repo	300
Ebru Kumova	TL	Repo	270
Azem Can Kumova	TL	Repo	19
Altunç Kumova	USD	Repo	450
Toplam			2.081



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.)

24. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal araçlar ve finansal risk yönetimi

a. Kredi riski

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirmemesi nedeniyle Grup'a finansal bir kayıp oluşturmaması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Grup ağırlıklı olarak faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Kredi riski, kredi riskini doğuran taraflara belirli limitler tahsis etmek, müşterilerden beklenen tahsilatları düzenli olarak takip etmek ve riskli görülen durumlarda yükümlülükler çerçevesinde belirli miktarda teminat almak yoluyla kontrol altında tutulmaktadır. Kredi riski, faaliyetlerin ağırlıklı olarak gerçekleştiği Türkiye'de yoğunlaşmaktadır. Değişik sektörlerden çok sayıda müşteriye hizmet verilerek kredi riskinin dağıtılması sağlanmaktadır.

b. Operasyonel risk

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



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI 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.)

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

Maruz kalnan azami kredi riski tablosu

	30 Eylül 2024				İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar			
	Faktoring Alacakları		Diğer Alacaklar		Türev araçlar		Bankalar	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalnan azami kredi riski ⁽¹⁾	-	10.212.510	-	32.222	-	9.578	3.767.703	2.996.728
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	10.187.340	-	32.222	-	9.578	3.767.703	2.996.728
- Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	-	10.187.340	-	32.222	-	9.578	3.767.703	2.996.728
- Genel kredi karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görüşülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	10.072	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	10.072	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	15.098	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	26.340	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(11.242)	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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



DESTEK FİNANS FAKTÖRİNG 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.)

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

Maruz kalan azami kredi riski tablosu

31 Aralık 2023

	Faktoring Alacakları				Diğer Alacaklar				Türev araçlar				Bankalar				İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar			
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski ⁽¹⁾	-	6.618.296	-	25.807	-	21.023	-	21.023	-	21.023	-	753.593	-	136.151	-	136.151	-	-	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	6.618.182	-	25.807	-	21.023	-	21.023	-	21.023	-	753.593	-	136.151	-	136.151	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış (brüt defter değeri)	-	6.618.182	-	25.807	-	21.023	-	21.023	-	21.023	-	753.593	-	136.151	-	136.151	-	-	-	-
- Genel kredi karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Koşulları yeniden görülmüş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	8.527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(8.527)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tutarın doğruluğu, kredi riski içeren unsurların, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.



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.)

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

c. Piyasa riski

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

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

i) Faiz oranı riski

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

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sabit faizli finansal araçlar:		
Nakit ve nakit benzerleri	3.960.994	744.797
Faktoring alacakları	10.853.210	7.054.691
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	2.996.728	136.151
Alınan krediler	(7.213.550)	(2.061.229)
İhraç edilen menkul kıymetler	(4.649.027)	(3.016.776)
Kiralama işlemlerinden borçlar	(26.323)	(7.970)

Finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2024				31 Aralık 2023			
	ABD doları (%)	EURO (%)	GBP (%)	TL (%)	ABD doları (%)	EURO (%)	GBP (%)	TL (%)
Aktifler								
Faktoring alacakları	17.33	15.26	15.90	63.50	20.00	8.50	15.94	35.88
Vadeli mevduatlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	12.07	15.00	-	58.12	-	-	-	54.18
Pasifler								
Alınan krediler	6.67	-	8.28	49.25	10.51	-	-	42.66
İhraç edilen menkul kıymetler	8.98	-	-	51.00	9.87	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	64.22	-	-	-	30.00



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.)

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

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

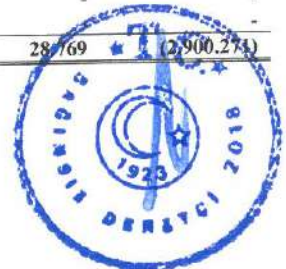
30 Eylül 2024						
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2.853.323	760.689	3.599.538	-	-	7.213.550
Factoring borçları	11.355	-	-	-	-	11.355
İhraç edilen menkul kıymetler	1.240.092	3.408.935	-	-	-	4.649.027
Toplam finansal yükümlülükler	4.104.770	4.169.624	3.599.538	-	-	11.873.932

31 Aralık 2023						
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Vadesiz	Toplam
Alınan krediler	2.061.229	-	-	-	-	2.061.229
Factoring borçları	2.975	-	-	-	-	2.975
İhraç edilen menkul kıymetler	870.812	2.145.964	-	-	-	3.016.776
Toplam finansal yükümlülükler	2.935.016	2.145.964	-	-	-	5.080.980

ii) Kur riski

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

30 Eylül 2024	ABD Doları	EUR	DİĞER	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	1.824.962	96.808	27.403	1.949.173
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	90.807	-	-	90.807
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Factoring alacakları	490.370	217.884	18.387	726.641
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	540.126	8.578	-	548.704
Diğer aktifler	3.070	2.501	-	5.571
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	2.949.335	325.771	45.790	3.320.896
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Alınan krediler	5.183.831	-	36.996	5.220.827
Factoring borçları	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4.463.778	-	-	4.463.778
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-
Karşılıklar	20.542	1018	411	21.971
Diğer yükümlülükler	921.280	1.254.121	70.450	2.245.851
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-	-	-
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler (-)	10.764.431	1.255.139	107.857	12.127.427
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	(7.815.096)	(929.368)	(62.067)	(8.806.531)
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	4.835.793	979.631	90.836	5.906.260
Döviz alım/(satım) taahhütleri	-	-	-	-
Future alım/(satım) sözleşmeleri	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	(2.979.303)	50.263	28.769	(2.900.271)



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.)

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

31 Aralık 2023	ABD Doları	EUR	GBP	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	412.258	28.784	12.487	453.529
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	77.729	-	-	77.729
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Faktoring alacakları	58.877	171.468	13.898	244.243
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer aktifler	5.887	1.772	-	7.659
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	554.751	202.024	26.385	783.160
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Alınan krediler	129.602	-	-	129.602
Faktoring borçları	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3.016.776	-	-	3.016.776
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-
Karşılıklar	26.030	488	-	26.518
Diğer yükümlülükler	293.168	128.223	-	421.391
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-	-	-
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler (-)	3.465.576	128.711	-	3.594.287
Bilanço üzerindeki net yabancı para pozisyonu	(2.910.825)	73.313	26.385	(2.811.127)
Türev döviz alım/(satım) sözleşmeleri	1.801.618	-	-	1.801.618
Döviz alım/(satım) taahhütleri	1.003.843	-	-	1.003.843
Net yabancı para pozisyonu	(105.364)	73.313	26.385	(5.666)

Kur riskine duyarlılık

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

Aşağıdaki tablo 31 Aralık tarihi itibarıyla ABD Doları, Euro ve diğer kurlarındaki %10'luk (31 Aralık 2023 %10'luk) artış veya azalışın Grup'un ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran kur riskinin üst düzey yönetime Grup içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Grup'un raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri kapanış kuru üzerinden değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur.

		Kar/(Zarar) Üzerindeki Etkisi		Özkaynak Üzerindeki Etkisi	
		30 Eylül 2024	30 Eylül 2023	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
ABD Doları	%10 artış	(297.930)	225.998	(299.425)	226.675
ABD Doları	%10 azalış	297.930	(225.998)	299.425	(226.675)
EURO	%10 artış	5.026	3.423	5.026	3.423
EURO	%10 azalış	(5.026)	(3.423)	(5.026)	(3.423)
Diğer	%10 artış	2.877	1.363	2.877	1.363
Diğer	%10 azalış	(2.877)	(1.363)	(2.877)	(1.363)

TL'nin ABD Doları, Euro ve diğer para birimleri karşısında %10'luk değer kaybı tesisi durumunda ise yukarıda belirtilen tutarların eşit ve tersi yönünde kar veya zarar tablosuna etkisi olacaktır.



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.)

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

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilme kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
	Tcmb Döviz Alış	Tcmb Döviz Alış
EURO	38.1714	32.5739
ABD Doları	34.1210	29.4382
GBP	45.6460	37.4417

iii) Likidite riski

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

Finansal borçların 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir. Aşağıdaki vade analizinde açıklanan tutarlar sözleşmeye dayalı indirgenmemiş (iskonto edilmemiş) nakit akışlarıdır. Grup'un ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Türev olmayan finansal borçlar:

30 Eylül 2024	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	(7.213.550)	(2.854.896)	(782.646)	(3.922.624)	-	(7.560.166)
Faktoring borçları	(11.355)	-	-	-	(11.355)	(11.355)
Kiralama işlemlerinden borçlar	(26.323)	(1.199)	(3.693)	(26.481)	-	(31.373)
İhraç edilen menkul kıymetler	(4.649.027)	(1.313.621)	(3.704.198)	-	-	(5.017.819)
Toplam nakit çıkışları	(11.900.255)	(4.169.716)	(4.490.537)	(3.949.105)	(11.355)	(12.620.713)

Türev finansal araçlar:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit çıkışları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2024	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Vadeli döviz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli döviz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap alım işlemleri	3.586.457	3.554.961	31.496	-	-	3.586.457
Swap satım işlemleri	(3.600.654)	(3.570.724)	(30.030)	-	-	(3.600.654)
Future alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Future satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	(14.197)	(15.663)	1.466	-	-	(14.197)



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.)

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

Türev olmayan finansal borçlar:

31 Aralık 2023	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Alınan krediler	(2.061.229)	(2.071.100)	-	-	-	(2.071.100)
Factoring borçları	(2.975)	-	-	-	(2.975)	(2.975)
Ortaklara borçlar	(969)	-	-	-	(969)	(969)
Kiralama işlemlerinden borçlar	(7.970)	(875)	(7.095)	-	-	(7.970)
İhraç edilen menkul kıymetler	(3.016.776)	(932.673)	(2.236.610)	-	-	(3.169.283)
Toplam nakit çıkışları	(5.089.919)	(3.004.648)	(2.243.705)	-	(3.944)	(5.252.297)

Türev finansal borçlar:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vade sonunda türev işlemlerden kaynaklanan sözleşmeler uyarınca gerçekleşecek nakit giriş ve çıkışları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Defter değeri	3 aya kadar	3 - 12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Vadeli döviz alım işlemleri	53.216	53.216	-	-	-	53.216
Vadeli döviz satım işlemleri	(52.989)	(52.989)	-	-	-	(52.989)
Swap alım işlemleri	4.623.862	4.623.862	-	-	-	4.623.862
Swap satım işlemleri	(4.714.546)	(4.714.546)	-	-	-	(4.714.546)
Future alım işlemleri	1.236.481	1.236.481	-	-	-	1.236.481
Future satım işlemleri	(1.177.528)	(1.177.528)	-	-	-	(1.177.528)
Toplam	(31.504)	(31.504)	-	-	-	(31.504)

iv) Sermaye riski

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Grup'un özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Grup, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla asgari oranın üzerinde bir orana sahiptir. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı da % 30,34'tür (31 Aralık 2023: % 48,12).

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Varlık toplamı (A)	18.983.655	8.902.561
Toplam özkaynak (B)	3.997.227	2.586.858
Toplam özkaynak/toplam aktif oranı (B/A)	%21	%29

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla vadeli alım/satım işlemleri detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli Alım/Satım İşlemleri	-	-	53.216	52.989
Toplam	-	-	53.216	52.989

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.)

25. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI 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.)

25. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değer seviyeleri:

30 Eylül 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	9.578	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.032.441	-	-
Toplam varlıklar	1.032.441	9.578	-
Türev finansal yükümlülükler	-	8.574	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4.649.027	-	-
Toplam yükümlülükler	4.649.027	8.574	-
31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Türev finansal varlıklar	-	21.023	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	805.347	-	-
Toplam varlıklar	805.347	21.023	-
Türev finansal yükümlülükler	-	3.315	-
İhraç edilen menkul kıymetler	3.016.776	-	-
Toplam yükümlülükler	3.016.776	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.)

26. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

a. Alınan Teminatlar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kefaletler	90.264.799	62.025.903
Teminat olarak alınan çek ve senetler	36.055.	27.207.089
Diğer (*)	52.316.856	25.208.987
Toplam	178.587.604	114.441.979

(*) Diğer kalemindeki tutarın 50.291.170 TL tutarındaki kısmı Banka'nın müşterilerinden aldığı Genel Kredi Sözleşmelerinden, 2.025.686 TL diğer teminatlardan kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2023: 25.207.661 TL).

b. Verilen Teminatlar

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Bankalar (*)	2.055.100	1.431.050
Mahkemeler	2.427	1.014
Toplam	2.057.527	1.432.064

(*) Grup'un 2.025.100 TL İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den kullanmış olduğu kredilere ilişkin vermiş olduğu teminat mektuplarından oluşmaktadır. 30.000 TL ise bankaya verilen teminat mektubudur.

c. Emanet Kıymetler

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Müşteri çekleri	12.512.233	6.664.955
Müşteri senetleri	1.261.757	856.370
Toplam	13.773.990	7.521.325

d. Türev finansal araçlar

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



DESTEK FİNANS FAKTORİNG A.Ş. ve BAĞLI 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.)

26. ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, şarta bağlı türev ürünlerin detayları aşağıdaki gibidir:

		30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
Swap alımları	Para birimi	Döviz tutarı	TL	Döviz tutarı	TL
	ABD Doları	11.000	375.331	130.000	3.826.966
	TL	2.738.576	2.738.576	796.896	796.896
	Avro	10.000	381.714	-	-
	Gbp	1.990	90.836	-	-
	Xau	-	-	-	-
Future alımları	TL	-	-	1.236.481	1.236.481
Toplam			3.586.457		5.860.343
Swap satışları	TL	401.749	401.749	3.919.715	3.919.715
	ABD Doları	-	-	27.000	794.831
	Avro	-	-	-	-
Future satışları	USD	93.752	3.198.905	1.177.528	1.177.528
Toplam			3.600.654		5.892.074
Toplam			7.187.111		11.752.417

27. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLERİN AÇIKLANMASI

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	14.722	8.836
Vergi hizmetlerine ilişkin ücretler	1.762	329
Toplam	16.484	9.165

28. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

08.02.2024 tarihli 2024-2 numaralı karara göre Şirket'in 349.999.996 hisse karşılığı 349.999.996 TL sermaye ile hissedarı olduğu bağlı ortaklığı Destek Yatırım Bankası A. Ş.'nin sermayesinin 350.000.000 TL'den 600.000.000 TL'ye çıkarılması sebebiyle arttırım konusunu teşkil eden 250.000.000 TL'nin tamamının nakit olarak Şirket tarafından karşılanmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

02.04.2024 tarihli 2024-9 numaralı kararına göre,

- 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve SPK'nın ilgili tebliğ ve diğer düzenlemeleri uyarınca, SPK'nın 12 Şubat 2024 tarihli ve E-29833736-110.03.03-49491 sayılı uygun görüş yazısı ile Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 12 Mart 2024 tarihli ve E-50035491-431.02-00094892575 sayılı izni kapsamında, Şirket'in 1.250.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı içerisinde çıkarılmış sermayesinin 250.000.000 TL'den 83.333.333 TL arttırılarak 333.333.333 TL'ye yükseltilmesine,
-Sermaye arttırımı kapsamında ihraç edilecek toplamda 83.333.333 TL nominal değerli 83.333.333 adet payın ("Yeni Paylar") nama yazılı pay olarak çıkarılmasına ve söz konusu payların itibari değer üzerinde olabilecek şekilde ilgili sermaye piyasası ve borsa mevzuatına uygun bir şekilde fiyat tespit raporu ile belirlenecek halka arz fiyatından primli olarak ihracına Sermaye Piyasası Kanunu ve SPK'nın ilgili tebliğ ve diğer düzenlemeleri çerçevesinde halka arz edilmesine karar verilmiştir.

SPK'nın 14.11.2024 tarihli 2024-51 bültenine istinaden, Destek Yatırım Bankası A.Ş.'nin 10 milyon ABD Doları Yurt Dışı Finansman Bonusu ihracına izin verilmiştir.

