

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 9 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 7 Temmuz 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Lider Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Ebru Koçak, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Ağustos 2024
İstanbul, Türkiye

KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)	1-2
KONSOLİDE NAZIM HESAP KALEMLERİ	3
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	8-69
1 GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8-9
2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	10-35
3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	35
4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİNDEN ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR	36-40
5 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER	41
6 MADDİ DURAN VARLIKLAR	42
7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	43
8 VERGİ	44-46
9 DİĞER AKTİFLER	46
10 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR	47
11 ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	47-49
12 KARŞILIKLAR	49-50
13 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	51
14 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	51
15 ÖZKAYNAKLAR	52-54
16 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	54
17 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	54
18 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	55
19 FİNANSMAN GİDERLERİ	55
20 KARŞILIK GİDERLERİ	55
21 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	56
22 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	56
23 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	56-57
24 PAY BAŞINA KAZANÇ	57
25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	58-67
26 FİNANSAL ARAÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ	68-69
27 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	69

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	VARLIKLAR	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	106.677	-	106.677	66.149	-	66.149
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Factoring Alacakları	4	5.586.274	-	5.586.274	4.013.724	-	4.013.724
5.1.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		4.897.021	-	4.897.021	3.477.340	-	3.477.340
5.1.2	Diğer Factoring Alacakları		4.654.604	-	4.654.604	3.464.249	-	3.464.249
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		242.417	-	242.417	13.091	-	13.091
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	4	690.107	-	690.107	537.299	-	537.299
5.6	Takipteki Alacaklar	4	23.008	-	23.008	16.512	-	16.512
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	4	(23.862)	-	(23.862)	(17.427)	-	(17.427)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	297.603	-	297.603	246.762	-	246.762
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	6.413	-	6.413	5.275	-	5.275
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5	26	-	26	26	-	26
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER AKTİFLER	9	10.631	33	10.664	8.032	29	8.061
	ARA TOPLAM		6.007.624	33	6.007.657	4.339.968	29	4.339.997
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	10	127	-	127	167	-	167
13.1	Satış Amaçlı		127	-	127	167	-	167
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		6.007.751	33	6.007.784	4.340.135	29	4.340.164

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

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	11	3.523.999	-	3.523.999	2.347.250	-	2.347.250
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	4	6.738	-	6.738	2.902	-	2.902
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR							
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	272.388	-	272.388	226.991	-	226.991
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	11	531.457	-	531.457	459.629	-	459.629
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
VI.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	12	31.780	-	31.780	23.590	-	23.590
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		27.694	-	27.694	19.487	-	19.487
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		4.086	-	4.086	4.103	-	4.103
IX.	CARİ VERGİ BORCU	8	68.937	-	68.937	46.536	-	46.536
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		59.735	-	59.735	90.381	-	90.381
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	13	33.124	212	33.336	32.689	448	33.137
	ARA TOPLAM		4.528.158	212	4.528.370	3.229.968	448	3.230.416
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	15	1.479.414	-	1.479.414	1.109.748	-	1.109.748
14.1	Ödenmiş Sermaye		558.360	-	558.360	253.800	-	253.800
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer							
14.3	Kapsamlı Gelirler veya Giderler		244.525	-	244.525	161.270	-	161.270
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer							
14.4	Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		390.118	-	390.118	128.316	-	128.316
14.5.1	Yasal Yedekler		54.450	-	54.450	26.132	-	26.132
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		335.668	-	335.668	102.184	-	102.184
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		286.411	-	286.411	566.362	-	566.362
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		286.411	-	286.411	566.362	-	566.362
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		6.007.572	212	6.007.784	4.339.716	448	4.340.164

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

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAP KALEMLERİ

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	Cari Dönem 30 Haziran 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.828.259	-	1.828.259	208.807	-	208.807
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ							
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	23.1	38.565.232	-	38.565.232	30.906.292	-	30.906.292
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	23.2	1.769.148	-	1.769.148	1.144.338	-	1.144.338
VI.	TAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	23.3	5.173.177	227.355	5.400.532	3.629.373	47.293	3.676.666
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		47.335.816	227.355	47.563.171	35.888.810	47.293	35.936.103

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

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Cari Dönem 3 Aylık 1 Nisan - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 3 aylık 1 Nisan - 30 Haziran 2023
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	16	1.330.488	738.128	426.987	245.238
	FAKTORİNG GELİRLERİ		1.330.488	738.128	426.987	245.238
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		1.302.047	729.537	285.012	133.374
1.1.1	İskontolu		1.227.776	675.070	283.887	132.628
1.1.2	Diğer		74.271	54.467	1.125	746
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		28.441	8.591	141.975	111.864
1.2.1	İskontolu		27.374	8.385	140.263	110.192
1.2.2	Diğer		1.067	206	1.712	1.672
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	19	(883.270)	(494.796)	(208.488)	(120.395)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(708.555)	(408.497)	(143.567)	(75.023)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(37.254)	(17.233)	(15.241)	(10.172)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(107.484)	(54.450)	(18.321)	(12.884)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(29.977)	(14.616)	(31.359)	(22.316)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		447.218	243.332	218.499	124.843
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	17	(206.078)	(106.444)	(118.222)	(58.733)
4.1	Personel Giderleri		(125.169)	(66.893)	(59.918)	(28.422)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(2.786)	358	(2.136)	(1.068)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(72.928)	(37.140)	(53.622)	(27.853)
4.5	Diğer		(5.195)	(2.769)	(2.546)	(1.390)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		241.140	136.888	100.277	66.110
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	18	196.204	92.437	157.439	80.329
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		990	663	327	174
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.862	6.123	2.131	1.009
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		2.675	1.175	-	-
6.7	Diğer		181.677	84.476	154.981	79.146
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	20	(28.918)	(8.843)	(1.234)	(308)
7.1	Özel Karşılıklar		(24.424)	(6.231)	(1.167)	(506)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(4.494)	(2.612)	(67)	198
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	21	-	-	(60)	(60)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	-	-
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		-	-	(60)	(60)
8.6	Diğer		-	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		408.426	220.482	256.422	146.071
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		408.426	220.482	256.422	146.071
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	8	(122.015)	(67.694)	(64.839)	(36.357)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(122.881)	(66.963)	(86.628)	(47.058)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		866	(731)	21.789	10.701
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		286.411	152.788	191.583	109.714
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		286.411	152.788	191.583	109.714
	Hisse Başına Kâr/Zarar	24	1,12849	0,60200	1,64777	0,94363

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

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Notlar	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI		286.411	191.583
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		83.255	2.181
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		83.255	2.181
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		107.425	2.494
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(24.170)	(313)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal varlıkların Değerleme ve/veya		-	-
2.2.2 Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER) (I+II)		369.666	193.764

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

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer SermayeYedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Haziran 2023															
I.	Dönem Başı Bakiyesi	135.000				130.303	(5.935)					40.240	206.876	-	506.484
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	135.000	-	-	-	130.303	(5.935)	-	-	-	-	40.240	206.876	-	506.484
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	2.181	-	-	-	-	-	-	-	191.583	193.764
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	118.800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(118.800)	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206.876	(206.876)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206.876	(206.876)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	253.800	-	-	-	132.484	(5.935)	-	-	-	-	128.316	-	191.583	700.248
CARİ DÖNEM 1 Ocak - 30 Haziran 2024															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	253.800	-	-	-	167.205	(5.935)	-	-	-	-	128.316	566.362	-	1.109.748
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	253.800	-	-	-	167.205	(5.935)	-	-	-	-	128.316	566.362	-	1.109.748
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	83.255	-	-	-	-	-	-	-	286.411	369.666
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	304.560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(304.560)	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	566.362	(566.362)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	566.362	(566.362)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	558.360	-	-	-	250.460	(5.935)	-	-	-	-	390.118	-	286.411	1.479.414

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

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

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

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

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

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		326.666	192.326
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		1.302.047	285.012
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(883.270)	(211.057)
1.1.3 Alınan Temettütlər		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		28.441	141.975
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	4	5.232	662
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(124.835)	(62.210)
1.1.8 Ödenen Vergiler	8	(122.881)	(86.628)
1.1.9 Diğer		121.932	124.572
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(4.281.398)	(1.776.844)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.448.599)	(232.525)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(33.417)	51.272
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		3.836	1.830
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		45.397	42.809
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2.806.879)	(1.579.261)
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(41.736)	(60.969)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(3.954.732)	(1.584.518)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	6	(60.196)	(6.444)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	6	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(60.196)	(6.444)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.475.968	1.957.956
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(420.512)	(269.980)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		4.055.456	1.687.976
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		40.528	97.014
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		66.149	34.208
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.4	106.677	131.222

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

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Lider Faktoring A.Ş. ("Şirket"), sınai ve ticari şirketlere faktoring hizmeti sunmak amacıyla 24 Eylül 1992 tarihinde "Şetat Faktoring A.Ş." unvanıyla kurulmuştur. Şetat Faktoring A.Ş.'nin ticari unvanı, 22 Temmuz 2002 tarihinde 5596 numaralı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilerek, Lider Faktoring Hizmetleri A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket'in Lider Faktoring Hizmetleri A.Ş. olan eski ticaret unvanı 1 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı sonucunda Lider Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Unvan değişikliği 10 Temmuz 2013 tarih ve 8360 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Şirket'in %15'ine tekabül eden payları ortak satışı yoluyla 2014 yılında halka arz edilmiş olup, 19 Haziran 2014 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST")'de işlem görmeye başlamıştır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla paylar BİST - Ana Pazar'da işlem görmektedir.

Şirket, müşterilerinin talebine göre faktoring hizmeti sunmakta ve bu çerçevede alacakların takibi, tahsili ve finansmanı hizmetlerini vermektedir.

Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6361 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin tam TL olarak gösterilen bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Ortaklık payı (%)	Toplam	Ortaklık payı (%)	Toplam
Nedim Menda	29,12%	162.583.575	29,12%	73.901.625
Jak Sucuz	19,42%	108.419.245	19,42%	49.281.475
Refka B.Adato	6,24%	34.827.705	6,24%	15.830.775
Raşel Elenkave	1,89%	10.570.065	1,89%	4.804.575
Lizet Sucuz	1,24%	6.909.705	1,24%	3.140.775
Judit Menda	0,02%	85.305	0,02%	38.775
Halka açık	42,07%	234.964.400	42,07%	106.802.000
Toplam	100,00%	558.360.000	100,00%	253.800.000

Şirket, yukarıda sunulan tabloda belirtilen sahiplik oranları doğrultusunda gerçek kişiler tarafından kontrol edilmektedir.

Şirket'in adresi Büyükdere Caddesi, 100, Maya Akar İş Merkezi, Kat: 25 Esentepe/İstanbul'dur.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

Şirket, 29 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Destek Varlık Yönetim A.Ş.'nin ("Destek Varlık") 10.000 TL nominal değerdeki paylarının %49,98'ini teşkil eden 4.998 TL nominal değerdeki paylarını satın alarak hakim ortak konumuna gelmiştir. Şirket, 2017 yılının Ekim ayında ise Destek Varlık'ın paylarının kalan %50,02'sini de satın alarak hakim ortak olarak pay oranını %100,00'e çıkarmıştır. Destek Varlık 8 Mayıs 2013 tarihinde kurulmuş, kuruluş kararı 14 Mayıs 2013 tarih ve 8319 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. BDDK'nın 5 Aralık 2013 tarih ve 5616 sayılı Kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 143'üncü maddesi ve Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin (4) numaralı fıkrası çerçevesinde faaliyet izni verilen Destek Varlık 11 Aralık 2013 tarihi itibarıyla faaliyete geçmiştir.

Destek Varlık'ın "Destek Varlık Yönetim A.Ş." olan unvanında yer alan "Destek" kelimesi, T.C. İstanbul 9. Asliye Ticaret Mahkemesinin 2015/50 E.-2016/668 K. Sayılı kesinleşmiş kararına istinaden 10 Temmuz 2019 tarihli Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmak suretiyle resen tescil edilerek kayıtlardan silinmiş 8 Ağustos 2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında şirketin unvanı "Deren Varlık Yönetim A.Ş." ("Deren Varlık") olarak tadil edilmiştir.

Şirket, 30 Temmuz 2018 tarihi başvurusu ile Denge Varlık Yönetim A.Ş. ("Denge Varlık") isimli bir varlık yönetim şirketi kurabilmek için BDDK'ya başvurmuş, ilgi başvuruya BDDK tarafından 21 Kasım 2018 tarih ve 8181 sayılı kararı ile "Kuruluş" izni verilmiştir. Denge Varlık 2 Mayıs 2019 tarihinde kurulmuş, kuruluş kararı 8 Mayıs 2019 tarih ve 9824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. BDDK'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 143'üncü maddesi ve Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 6'ncı maddesinin (4) numaralı fıkrası çerçevesinde Denge Varlık'a faaliyet izni Kurul'un 22 Ağustos 2019 tarih ve 8506 sayılı kararları ile verilmiş olup, karar, 24 Ağustos 2019 tarih ve 30868 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

Deren Varlık ve Denge Varlık'ın 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 155 inci maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi ve 156'ncı maddesi hükümleri ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 19 uncu ve 20'nci maddeleri uyarınca "Kolaylaştırılmış Birleşme" hükümlerine göre Deren Varlık'ın bütün aktif ve pasifleriyle birlikte Denge Varlık'a devredilmesi suretiyle birleştirilmesiyle ilgili olarak BDDK'ya başvurulmuş olup BDDK'nın 26 Aralık 2019 tarih ve 8752 sayılı kararı ile birleşmeye ve birleşme sebebiyle devir olunacak şirket olan Deren Varlık'ın ticaret sicilinden terkin edileceği dikkate alındığında, Yönetmeliğin 4'üncü maddesinde belirtilen kuruluş şartlarını kaybedecek olması nedeniyle faaliyet izninin iptal edilmesine karar verilmiştir. Deren Varlık Faaliyet izni iptal kararı 31 Aralık 2019 tarih ve 30995 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. BDDK tarafından izin verilmiş birleşme işlemine ilişkin olağanüstü genel kurul toplantısı 31 Aralık 2019 tarihinde yapılmıştır. Birleşme işlemi 8 Ocak 2020 tarihinde tescil edilmiş olup, tescil 14 Ocak 2020 tarih ve 9993 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Konsolide finansal tablolar açısından, Lider Faktoring A.Ş. ve konsolide edilen bağlı ortaklığı Denge Varlık Yönetim A.Ş. birlikte "Grup" olarak tanımlanmıştır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Grup'ta 162 (31 Aralık 2023: 161) kişi çalışmaktadır.

Grup, faaliyetlerinin tamamını Türkiye'de sürdürmektedir.

Konsolide finansal tabloların onaylanması

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide finansal tabloları 8 Ağustos 2024 tarihinde Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Grup, ilişikteki finansal tablolarını, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlamıştır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeriyle ölçülen binalar hariç, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Konsolide finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tabloların hazırlamasında kabul edilen temel muhasebe politikaları aşağıda sunulmuştur. Bu politikalar aksi belirtilmediği sürece, sunulan tüm yıla tutarlı bir şekilde uygulanmaktadır.

2.2.1 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.2.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama (“TMS 29”) Standart’ının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin bir açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29’da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki ön görülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceklerine dair duyuru yayınlanmıştır. Bu duyuru sonrasında BDDK, 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiş olup, 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı kararı ile de yukarıda bahsi geçen kuruluşların 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. Bu kararlara çerçevesinde 30 Haziran 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon muhasebesi uygulaması düzeltilmesi yapılmamıştır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Sunuma ilişkin temel esaslar (Devamı)

2.2.3 Netleştirme/mahsup

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

2.2.4 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tablolarının düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkân vermek üzere, Grup'un finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

2.2.5 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ve hatalar

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

Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar şu şekildedir: Not 4 – İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, Not 12 – Karşılıklar, Not 14 – Kiralama işlemlerinden borçlar, Not 23 – Koşullu varlık ve yükümlülükler

2.2.6 İşletmenin sürekliliği

Grup, konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

2.3.1 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

Takas Edilebilirliğin ortadan kalkması – TMS 21'deki Değişiklikler Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkileri

Ağustos 2023'te Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") aşağıdakilere açıklık getirmek için TMS 21'i değiştirmiştir:

- Bir para birimi başka bir para birimine dönüştürülebildiğinde; ve
- Bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığında bir şirketin geçerli(spot) kuru nasıl tahmin ettiği.

İlgili değişiklikler Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 5 Haziran 2024 tarihinde yayımlanmıştır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

2.3.1 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Grup, Takas Edilebilirliğin ortadan kalkması – TMS 21'deki Değişiklikler Döviz Kurlarındaki Değişikliklerin Etkilerinde yapılan Değişiklikler yapılan bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

b. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (TMS 1'de Yapılan Değişiklikler); UMSK tarafından 23 Ocak 2020 tarihinde UMS 1'e göre yükümlülüklerin kısa veya uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına yönelik finansal durum tablosundaki sunumunun daha açıklayıcı hale getirilmesi amacıyla yayımlanan, "Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması"na ilişkin değişiklikler, KGK tarafından da 12 Mart 2020 tarihinde "TMS 1'de Yapılan Değişiklikler - Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması" başlığıyla yayımlanmıştır. Bu değişiklik, işletmenin en az on iki ay sonraya erteleyebildiği yükümlülüklerin uzun vadeli olarak sınıflandırılmasına ilişkin ek açıklamalar ve yükümlülüklerin sınıflandırılmasıyla ilgili diğer hususlara açıklık getirmiştir. 2020 değişikliklerinin belirli yönlerini yeniden ele aldıktan sonra; UMSK, bir hakkın koşulsuz olması gerekliliğini kaldırmıştır ve bunun yerine, özünde uzlaşmayı erteleme hakkına sahip olmasını ve raporlama döneminin sonunda bu hakkın mevcut olmasını şart koşturmuştur. İlgili değişiklik KGK tarafından 3 Ocak 2023 tarihinde "TFRS 2023" olarak yayımlanmıştır. Bu hak, bir kredi düzenlemesinde belirtilen koşullara (sözleşmelere) uyan bir şirkete tabi olabilir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

2.3.1 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

Gelecekteki sözleşmelere tabi olan uzun vadeli borçlar için de ek açıklamalar gereklidir. Değişiklikler aynı zamanda bir işletmenin kendi hisseleri ile ödenebilecek bir borcu nasıl sınıflandırdığına da açıklık getirmektedir. Şirket'in bu değişiklikleri 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulaması gerekmele birlikte, erken uygulamasına izin verilmektedir. Ayrıca, daha önce yayınlanan ancak henüz yürürlüğe girmemiş 2020 değişikliklerini erken uygulamış olabilecek şirketler için geçiş hükümlerini de belirtmektedir. TMS 1'de yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-TFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan Değişiklikler; Eylül 2022'de UMSK tarafından Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-TFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan değişiklikler yayımlanmıştır. İlgili değişiklik KGK tarafından 3 Ocak 2023 tarihinde "TFRS 2023" olarak yayımlanmıştır. TFRS 16 Kiralamalar'da yapılan değişiklikler, satıcı-kiracı bir satış ve geri kiralama işleminde ortaya çıkan değişken kira ödemelerinin nasıl muhasebeleştirildiğini etkilemektedir. Değişiklikler, değişken kira ödemeleri için yeni bir muhasebe modeli getirmektedir ve satıcı-kiracıların 2019'dan bu yana yapılan satış ve geri kiralama işlemlerini yeniden değerlendirmelerini ve muhtemelen yeniden düzenlemelerini gerektirecektir.

Değişiklikler aşağıdakileri içermektedir:

- İlk muhasebeleştirmede, satıcı-kiracı, bir satış ve geri kiralama işleminden kaynaklanan kira yükümlülüğünü ölçtüğünde, değişken kira ödemelerini dâhil eder.
- İlk muhasebeleştirmeden sonra, satıcı-kiracı, elinde bulundurduğu kullanım hakkıyla ilgili hiçbir kazanç veya kayıp muhasebeleştirmeyecek şekilde, kiralama yükümlülüğünün sonraki muhasebeleştirilmesine ilişkin genel hükümleri uygular.

Satıcı-kiracı, sonraki ölçümlerde yeni hükümleri karşılayan farklı yaklaşımlar uygulayabilir. Söz konusu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan raporlama dönemleri için geçerli olup, erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar uyarınca, satıcı-kiracı, TFRS 16'nın ilk uygulama tarihinden sonra yapılan satış ve geri kiralama işlemlerine ilişkin değişiklikleri geriye dönük olarak uygulamalıdır. TFRS 16'nın 2019'da uygulanmasından bu yana yapılan satış ve geri kiralama işlemleri belirlenerek yeniden incelenmeli ve değişken kira ödemelerini içerenler imkân dâhilinde yeniden düzenlenmelidir. TFRS 16'da yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

2.3.1 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

TMS 7 Nakit Akış Tablosu ve TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Düzenlemeleri 'da yapılan bu değişikliğin uygulanmasının, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TSR 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

26 Haziran 2023 tarihinde Uluslararası Sürdürülebilirlik Standartları Kurulu (USSK) tarafından, yerel yetki alanlarının üzerine inşa edebileceği, yatırımcı odaklı küresel bir sürdürülebilirlik raporlaması temeli oluşturmak için UFRS Sürdürülebilirlik Açıklama Standartlarını (UFRS S1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve UFRS S2 İklimle İlgili Açıklamalar) yayımlanmıştır. İlgili standartlar KGK tarafından da TSRS 1 ve TSRS 2 olarak 29 Aralık 2023 tarihinde yayımlanmıştır.

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

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

2.3.1 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

Standartlar 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak uygulanıp uygulanmayacağına ve ne zaman uygulanacağına yerel düzenleyici otorite karar verecektir. Bu doğrultuda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır.

Şirket, Kurul Kararında belirtilen kriterleri karşıladığından uygulama kapsamındadır.

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

UFRS 18 –Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklamalar

UMSK, 9 Nisan 2024 tarihinde UMS 1 Finansal Tabloların Sunuluşu standardının yerine geçecek olan UFRS 18 Finansal Tabloların Sunuluşu ve Açıklamaları standardını yayınlamıştır. UMS 1'de yer alan birçok hükmü değiştirmeden ileriye taşımaktadır.

UFRS 18'in amacı, bir işletmenin varlıklarını, yükümlülüklerini, özkaynaklarını, gelir ve giderlerini gerçeğe uygun bir şekilde yansıtan ilgili bilgileri sağlamaya yardımcı olmak için genel amaçlı finansal tablolardaki (finansal tablolar) bilgilerin sunumu ve açıklanmasına ilişkin gereklilikleri ortaya koymaktır.

UFRS 18, kar veya zarar tablosunun yapısını iyileştirmek için gelir ve giderler için üç tanımlı kategori (faaliyet, yatırım ve finansman) getirmekte ve tüm şirketlerin faaliyet karı da dahil olmak üzere yeni tanımlanmış alt toplamlar sunmasını gerektirmektedir.

UFRS 18, 1 Ocak 2027 tarihinde ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir ve geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Grup UFRS 18'in uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

2.3.1 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

Finansal Araçların Sınıflandırma ve Ölçümüne İlişkin Değişiklikler - UFRS 9 Finansal Araçlar ve UFRS 7 Finansal Araçlar : Açıklamalar standartlarındaki değişiklikler

Koşullu özelliğe sahip finansal varlıkların sınıflandırılması

Değişiklikler, temel kredi riskleri veya maliyetlerindeki bir değişiklik ile doğrudan ilgili olmayan koşullu özelliklere sahip finansal varlıkların sınıflandırılmasının netleştirilebilmesi için ek bir SPPI (yalnızca anapara ve faiz ödemesi) testi gerekliliği getirmektedir - örneğin, nakit akışlarının borçlunun kredi sözleşmesinde belirtilen bir ESG (çevresel, sosyal ve yönetim) hedefini karşılayıp karşılamadığına bağlı olarak değiştiği durumlarda, bu koşullu finansal varlığın sınıflandırılması, SPPI testi ile yapılacaktır. SPPI testi, varlığın itfa edilmiş maliyeti ya da gereceğe uygun değerinden hangisi ile muhasebeleştirileceğini belirler.

Değişiklikler kapsamında, ESG ile bağlantılı özelliklere sahip olanlar da dahil olmak üzere belirli finansal varlıklar, nakit akışlarının böyle bir özelliği olmayan özdeş bir finansal varlıktan önemli ölçüde farklı olmaması koşuluyla SPPI kriterini artık karşılayabilir. Ancak şirketlerin bunu kanıtlamak için yargılama gerektirecek ek çalışmalar yapması gerekecektir.

Değişiklikler ayrıca, aşağıdaki belirli koşullu özelliklere sahip tüm finansal varlıklar ve finansal yükümlülükler için ek açıklamaları da içermektedir:

- Temel kredilendirme riskleri veya maliyetlerindeki bir değişiklik ile doğrudan ilişkili olmayan; ve
- gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmeyen.

Elektronik ödemelerle mutabakat

Ticari borcunu elektronik bir ödeme sistemi kullanarak kapatan bir şirket, genellikle ticari borcunu ödeme tarihinde kayıtlarından çıkarır. Değişiklikler, bu tür finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılmasına ilişkin bir istisna getirmektedir. Bu istisna, şirketin aşağıdaki kriterlerin tamamını karşılayan bir elektronik ödeme sistemi kullanması durumunda, ticari borcunu ödeme tarihinden önce finansal durum tablosu dışı bırakmasına izin vermektedir:

- Ödeme talimatının geri çekilmesi, durdurulması veya iptal edilmesinin mümkün olmaması;
- Ödeme talimatının bir sonucu olarak ödeme için kullanılacak nakde erişme olanağının bulunmaması; ve
- Elektronik ödeme sistemi ile ilişkili takas riskinin önemsiz olması.

Diğer değişiklikler

Sözleşmeye bağlı araçlar (CLI'ler) ve rücu edilemeyen özellikler

Değişiklikler, **sözleşmeye bağlı araçların** temel özelliklerini ve bu araçların rücu edilemeyen özelliklere sahip finansal varlıklardan nasıl farklılaştığını netleştirmektedir. Değişiklikler ayrıca, bir şirketin rücu edilemeyen özelliklere sahip finansal varlıklarını oluşturan nakit akışlarını değerlendirirken göz önünde bulundurması gereken faktörleri de belirlemiştir ('gözden geçirme' testi).

Özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlara ilişkin açıklamalar

Değişiklikler, gerçeğe uygun değerinden ölçülen ve kazanç ya da kayıpları diğer kapsamlı gelirden (GUD farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan) gösterilen özkaynak araçlarına yapılan yatırımlar için ek açıklamalar gerektirmektedir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

2.3.1 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

Değişiklikler, 1 Ocak 2026 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketler, finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal durum tablosu dışı bırakılmasına ilişkin değişikliklerden ayrı olarak, bu değişiklikleri (ilgili açıklama gereklilikleri de dahil olmak üzere) erken uygulamayı seçebilirler.

Grup, UFRS 9 ve UFRS 7'de yapılan bu değişikliklerin konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS 19 Kamuya Hesap Verme Sorumluluğu Olmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar

UFRS Muhasebe Standartları'nı kullanan şirketlerin bağlı ortaklıkları, UFRS 19'un yayınlanmasının ardından açıklamalarını önemli ölçüde azaltabilir ve kullanıcıların ihtiyaçlarına daha fazla odaklanabilir.

Bir bağlı ortaklık, aşağıdaki kriterleri karşılıyorsa, konsolide, bireysel ya da münferit finansal tablolarında yeni standardı uygulamayı seçebilir:

-kamuya hesap verebilirliğinin olmaması

-Ana ortaklığının UFRS Muhasebe Standartları'na göre konsolide finansal tablo hazırlaması.

UFRS 19'a göre azaltılmış açıklama standartlarını uygulayan bir bağlı ortaklık, UFRS'lerdeki tanıma, ölçme ve sunum gerekliliklerini tamamen yerine getirecektir ancak açıklamaları azaltacaktır ve UFRS Muhasebe Standartları'na uygunluk beyanında UFRS 19'u uyguladığını açık ve net bir şekilde belirtmesi gerekmektedir.

Değişiklikler 1 Ocak 2027 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Grup, UFRS 19'in uygulanmasının konsolide finansal tabloları üzerindeki muhtemel etkilerini değerlendirmektedir.

Yürürlüğe girerek uygulanmaya başlanmış değişiklikler

1 Ocak 2024 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiş olan değişiklikler ise şu şekildedir:

- 1) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması (UMS 1'de Yapılan Değişiklikler)
- 2) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kira yükümlülüğü-UFRS 16 Kiralamalar 'da yapılan Değişiklikler
- 3) UMS 7 Nakit Akış Tablosu ve UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar'da yapılan Değişiklikler – Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları
- 4) UFRS S1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve UFRS S2 İklimle İlgili Açıklamalar

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

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2.4 Önemli muhasebe politikalarının özeti

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

2.4.2 Finansal varlıklar

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 31 Aralık 2018 olarak düzenlenmiştir. Ana ortak söz konusu yönetmelik kapsamında TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı hesaplamayı değerlendirmiştir ve uygulamamayı seçmiştir. Bununla birlikte, bağlı ortaklığı TFRS 9 kapsamında gerekliliklerini uygulamaktadır. TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, Finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen değer düşüklüğü karşılığı ve Finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Etkin faiz yöntemi

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.2 Finansal varlıklar (Devamı)

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.2 Finansal varlıklar (Devamı)

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde factoring alacakları, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Faiz geliri, reeskont etkisinin önemli olmadığı durumlar haricinde etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanarak kayıtlara alınır.

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Şirket, yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı ("BKZ")

Şirket, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Şirket, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren factoring alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamak için BDDK'ya bildirimde bulunmuştur. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan "3 aşamalı" değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır.

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilecektir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.2 Finansal varlıklar (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

Bir finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerin bulunmaması durumunda işletme, finansal varlığın brüt defter değerini doğrudan düşürür. Kayıttan düşme, bir finansal tablo dışı bırakma sebebidir. Şirket kayıttan düşme politikasını "Takipteki Alacaklar" hesaplarında sınıflandırılan faktoring alacakları ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan tüm takip alacaklarına uygulamaktadır.

Dönem içerisinde kayıttan düşülen tutarlar ve bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi finansal tabloların 4 numaralı dipnotunda açıklanmıştır.

Beklenen Kredi Zararı (BKZ) Hesaplaması- Girdiler ve Tahminleme Metodolojileri:

Grup; geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgileri içerecek şekilde beklenen zarar karşılıklarını ölçmektedir. Şirket, kredi risk izlemesine uygun olarak oluşturduğu segmentasyon yapısı çerçevesinde toplu bir şekilde karşılık hesaplamaktadır. Hesaplanan beklenen zarar karşılıkları, mevcut koşulların etkilerini yansıtmak ve geçmişteki koşulların etkilerini ortadan kaldırmak amacıyla mevcut gözlemlenebilir verilere dayanılarak ayarlanan tarihsel zarar deneyimine dayanılarak tahmin edilmiştir. TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı hesaplamaları 3 ayda bir gözden geçirilmekte olup, raporlama dönemi içerisinde söz konusu alacaklar için "beklenen kredi zarar oranı yaklaşımı" kullanılmıştır.

Grup, ilk kez muhasebeleştirmede değer düşüklüğü dikkate alındığından dolayı faktoring alacaklarının kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğu kanısındadır. Alacakların vadelerinin 4 aydan kısa ve alçak havuzu basit ortalama vadesinin (alacak havuzu tahsile kalan gün sayısının) 60-75 gün olması sebebiyle, değer düşüklüğüne ek olarak iskontolama yöntemi uygulanmamıştır.

Temerrüt Tanımı

Temerrüt ihtimalinde önemli bir artış olması durumunda, kredi riskinin önemli ölçüde arttığı varsayılır ve bu sebeple Grup bu tür alacakları "takipteki alacaklar" olarak sınıflandırmaya başlar. Bu tür takipteki alacaklar için geçmiş tahsilat performansı dikkate alınarak alacakların kredi kalitesindeki değişikliklere istinaden beklenen kredi zararı karşılığı hesaplanır. Temerrüt tanımı aşağıdakilere göre belirlenir.

- Gecikme gün sayısı 90'dan fazla olanlar
- Borçlu hakkında piyasada olumsuz bir istihbarat olması ve borçlunun kötü sicile sahip olması

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.2 Finansal varlıklar (Devamı)

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kayıp (karşılık) tutarları, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için ise kalan tüm vade dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir;

Kredi riskindeki önemli artışın değerlendirilmesinde nicel ve nitel olmak üzere iki değerlendirme yapılır.

Niceliksel Değerlendirme:

Nicel değerlendirmenin bir sonucu olarak ilgili finansal varlık, aşağıdaki kriterlerden herhangi biri karşılandığında 2. Aşama (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

TFRS 9 uyarınca, Şirket finansal varlıklarını, bir faktoring alacağının ödeme gücü ile ilgili olarak performansını gösteren makul ve desteklenebilir bilgiler bulursa 2. Aşama altında sınıflandırabilir. Şirket tarafından faktoring işlemlerin normal seyrine göre bütün 90 gün vadesi geçmiş 2. Aşama alacakları, karşılıksız çek statüsünde gösterilmektedir.

Niteliksel Değerlendirme:

Grup'un segmentasyonlu yapısı, finansal varlıkların riske dayalı dağılımını temsil etmektedir. Grup segmentasyon yapısına göre "Normal" olarak segmente edilenlerin dışındaki finansal varlıklar 2. Aşama olarak sınıflandırılırlar.

Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Factoring alacaklarına BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Factoring alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricinde değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde kar / zararda iptal edilir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.2 Finansal varlıklar (Devamı)

Grup varlık yönetimi faaliyeti çerçevesinde satın aldığı takipteki alacak portföyleri ve tekil kredileri için ödediği satın alma bedellerini bilançosunda itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlık olarak göstermekte ve borçlu bazında muhasebeleştirilip takip etmektedir.

Grup satın aldığı kredi portföylerinin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların ilk alımı sırasında belirlenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Söz konusu alacaklara ilişkin dava masrafları ve diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmektedir.

Grup satın aldığı kredi portföylerinin değerlemelerini tahsili gecikmiş alacakların ilk alımı sırasında maliyet değerlerine eşit olan ve belirlenen tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Bu tür tahsili gecikmiş alacakların taşınan değerleri ile ilgili olarak Grup, TFRS 9 kapsamında geleceğe yönelik tahsilat projeksiyonları geliştirmekte ve tahsili gecikmiş alacaklar için kullanılan indirgeme oranlarına ilişkin önemli tahmin, varsayım ve değerlendirmeler yaparak hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Bu projeksiyonlar üzerine etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedeller hesaplanmakta ve ilgili krediler bu şekilde değerlendirilmektedir. Tahsili gecikmiş alacakların hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının itfa edilmiş bedelleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar "diğer faaliyet gelirleri" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Tahsili gecikmiş ticari ve bireysel alacakların ilk muhasebeleştirme sonrasında değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin yeni tarafsız gösterge bulunması durumunda, tahsil imkanı kalmayan alacaklar için karşılık ayrılmaktadır.

2.4.3 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkulün amortisman süresi 50 yıldır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaları veya kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar. Yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanım süresini doldurmasından veya satışından kaynaklanan kar/zarar, oluştuğu dönemde kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

2.4.4 Maddi duran varlıklar ve amortisman

(i) Maddi duran varlıklar

Binalar dışındaki maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, TMS 29 ile uyumlu olarak, enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maliyetler, iktisap edilmiş varlık ile doğrudan ilişkilendirilebilir giderleri içermektedir.

Bir maddi duran varlık, farklı faydalı ömürlere sahip değişik bölümlerden meydana geliyorsa, söz konusu bölümler ayrı birer maddi duran varlık gibi muhasebeleştirilir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.4 Maddi duran varlıklar ve amortisman (Devamı)

Binalar, yeniden değerlendirme tarihinden itibaren, yeniden değerlendirilmiş tutarlarıyla ifade edilmiştir. Yeniden değerlendirilmiş tutar, yeniden değerlendirme tarihinde tespit edilen gerçeğe uygun değerden, sonraki dönemlerde oluşan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü düşülerek tespit edilir. Yeniden değerlemeler bilanço tarihinde belirlenecek gerçeğe uygun değerden defter değerinden önemli farklılık göstermeyecek şekilde düzenli aralıklarla yapılır. Binaların yeniden değerlemesinden kaynaklanan artış, özkaynaklar altında kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler hesabının içindeki "maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları" hesabına kaydedilir. Yeniden değerlendirme sonucu oluşan değer artışı, maddi duran varlıkla ilgili daha önceden kar veya zarar tablosunda gösterilen bir değer düşüklüğünün olması durumunda öncelikle söz konusu değer düşüklüğü nispetinde kar veya zarar tablosuna kaydedilir.

Bahse konu binaların yeniden değerlemesinden oluşan defter değerindeki azalış, söz konusu varlığın daha önceki yeniden değerlemesine ilişkin maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları hesabında bulunan bakiyesini aşması durumunda kar veya zarar tablosuna kaydedilir. Yeniden değerlendirme tarihindeki birikmiş amortismanlar, o tarihteki binaların brüt defter değerleri ile netleştirilmekte, sonrasında, net tutar yeniden değerlendirilmiş tutara getirilmektedir. Yeniden değerlendirilen binalar satıldığında duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları hesabında kalan bakiye geçmiş yıllar karlarına transfer edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar ve zararlar "diğer faaliyet gelirleri" ve "diğer faaliyet giderleri" hesaplarına dahil edilirler.

(ii) Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

(iii) Amortisman

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre aktife giriş veya montaj tarihleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmıştır.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

Binalar	50 yıl
Mobilya ve demirbaşlar	4-7 yıl

Özel maliyetler, kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortismanına tabi tutulur.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.5 Kiralamalar

Kiracı durumunda Grup

Grup, sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama sözleşmesi olması ya da kiralama şartlarını içermesi durumunu değerlendirir. Grup, kısa vadeli kiralamalar (12 ay veya daha az süreli kira dönemi bulunan kiralamalar) ve düşük değerli varlıkların kiralaması haricinde kiracısı olduğu tüm kira sözleşmelerine ilişkin kullanım hakkı varlığı ve ilgili kiralama yükümlülüğünü muhasebeleştirmektedir. Kiralanan varlıklardan elde edilen ekonomik faydalarının kullanıldığı zamanlama yapısını daha iyi yansıtan başka bir sistematik temelin bulunmaması durumunda bu kiralamalar için Grup, kira ödemelerini kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile faaliyet gideri olarak muhasebeleştirir.

İlk muhasebeleştirmede kiralama yükümlülükleri, sözleşme başlangıç tarihinde ödenmemiş olan kira ödemelerinin kiralama oranında iskonto edilip bugünkü değeri üzerinden muhasebeleştirilir. Bu oranın önceden belirtilmemiş olması halinde Grup, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır. Kiralama yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- Sabit kira ödemelerinden (özü itibarıyla sabit ödemeler) her türlü kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar;
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri;
- Kiracı tarafından kalıntı değer teminatları altında ödenmesi beklenen borç tutarı;
- Kiracının ödeme seçeneklerini makul bir şekilde uygulayacağı durumlarda ödeme seçeneklerinin uygulama fiyatı ve
- Kiralama döneminde kiralama iptal hakkının bulunması halinde kiralama iptalinin ceza ödemesi.

Kiralama yükümlülüğü, konsolide finansal durum tablolarında ayrı bir kalem olarak sunulmaktadır. Kiralama yükümlülükleri sonradan kiralama yükümlülüğü üzerindeki faizin yansıtılması için net defter değeri arttırılarak (etkin faiz yöntemini kullanarak) ve yapılan kira ödemesini yansıtmak için net defter değeri azaltılarak ölçülür. Grup, aşağıdaki durumlarda kira yükümlülüğünü yeniden ölçer (ve ilgili kullanım hakkı varlığı üzerinde uygun değişiklikleri yapar):

- Kiralama dönemi veya bir satın alma seçeneğinin uygulanmasının değerlendirilmesinde değişiklik meydana geldiğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilerek kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde.
- Endeks, oran üzerindeki değişiklikler veya taahhüt edilen kalıntı değerdeki beklenen ödeme değişikliği nedeniyle kira ödemelerinde değişiklik meydana geldiğinde ilk iskonto oranı kullanılarak yeniden düzenlenmiş kira ödemelerinin iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde (kira ödemelerindeki değişiklik değişken faiz oranındaki değişiklikten kaynaklanıyorsa revize iskonto oranı kullanılır).
- Bir kiralama sözleşmesi değiştirildiğinde ve kiralama değişikliği ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmediğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden düzenlenir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.5 Kiralamalar (Devamı)

Grup, finansal tablolarda sunulan dönemler boyunca bu tür bir değişiklik yapmamıştır.

Kullanım hakkı varlıkları, karşılık gelen kiralama yükümlülüğünün, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan kira ödemelerinin ve diğer doğrudan başlangıç maliyetlerinin ilk ölçümünü kapsar. Bu varlıklar sonradan birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek maliyet değerinden ölçülmektedir.

Grup bir kiralama varlığını demonte etmek ve ortadan kaldırmak, varlığın üzerinde bulunduğu alanı restore etmek ya da kiralama koşul ve şartlarına uygun olarak ana varlığı restore etmek için gerekli maliyetlere maruz kaldığı durumlarda TMS 37 uyarınca bir karşılık muhasebeleştirilir.

Kullanım hakkı varlıkları, ana varlığın kiralama süresi ve faydalı ömründen kısa olanına göre amortismanla tabi tutulur. Kiralamada ana varlığın sahipliği devredildiğinde ya da kullanım hakkı varlığının maliyetine göre Grup, bir satın alma seçeneğini uygulamayı planladığında ilişkili kullanım hakkı varlığı, ana varlığın faydalı ömrü üzerinden amortismanla tabi tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

Grup, kullanım hakkı varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için TMS 36 standardını uygular ve tüm belirlenen değer düşüklüğü zararlarını, 'Maddi Duran Varlıklar' politikasında belirtildiği üzere muhasebeleştirir.

Bir endeks ya da orana bağlı olmayan değişken kiralar, kiralama yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığının ölçümüne dâhil edilmez. İlişkili ödemeler, bu ödemelere zemin hazırlayan durum veya olayların meydana geldiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilir ve kar veya zarar tablosunda 'Diğer giderler' kalemine dâhil edilir.

2.4.6 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım lisanslarını temsil etmektedir. Bilgisayar yazılım lisansları, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren iktisadi ömür senelerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri 2-3 yıldır.

2.4.7 Sermaye artışları

Mevcut ortaklardan olan sermaye artışları yıllık genel kurullarda onaylanıp tescil olunan nominal değerleri üzerinden muhasebeleştirilir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.8 Kıdem tazminatı karşılığı

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

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.

Kıdem tazminatı karşılığı	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
İskonto oranı (%)	1,70	1,70
Beklenen maaş/limit artış oranı (%)	11,10	11,10
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (%)	93,95	93,95

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. Grup'un kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı olan 41.828 tam TL (31 Aralık 2023: 23.490 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

2.4.9 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Grup'un geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Grup söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir.

Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar ve yükümlülükler gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır (Dipnot 23).

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.10 Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

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

(ii) Faiz gelirleri

Bankalardan alınan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Temettü gelirleri

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

(iv) Kambiyo işlemlerinden kar/zararlar

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

(v) Finansman giderleri

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

(vi) Diğer gelir ve giderler

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

2.4.11 Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar 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 vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü ve geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki konsolide finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal 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" uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerdeki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.4.11 Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar için karşılık ayrılır.

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 alacak ya da borç olarak 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/zararında muhasebeleştirilir.

2.4.12 İlişkili taraflar

TMS 24, "İlişkili Taraf Açıklamaları"; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Grup yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu konsolide finansal tablolar açısından Grup'un ortakları ve Grup ile doğrudan sermaye ilişkisinde olan Grup şirketleri, bağlı ortaklığı ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır.

2.4.13 Pay başına kazanç

Pay başına kazanç miktarı, net dönem karının Grup paylarının dönem içindeki ağırlıklı ortalama hisse adedine bölünmesiyle hesaplanır. Ağırlıklı ortalama pay adedi, dönem başındaki adi pay sayısı ve dönem içinde geri alınan veya ihraç edilen pay senedi sayısının bir zaman-ağırlığı faktörü ile çarpılarak toplanması sonucu bulunan pay sayısıdır. Zaman-ağırlığı faktörü belli sayıda hisse senedinin çıkarılmış bulunduğu gün sayısının toplam dönemin gün sayısına oranıdır (Dipnot 24).

2.4.14 Nakit akış tablosu

Grup, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının 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 esas faaliyet, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Grup'un faaliyet konusuna 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.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.14 Nakit akış tablosu (Devamı)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, konsolide nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kasa	68	47
Bankalar	106.609	66.102
Toplam	106.677	66.149

2.4.15 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama tarihi ile konsolide finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, Grup lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, "Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar" 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 konsolide finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar konsolide finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Grup söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

2.4.16 Konsolide finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Faaliyet bölümleri raporlaması işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili merciiine yapılan raporlamayla yeknesaklığı sağlayacak biçimde düzenlenmiştir. İşletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınmasından ve bölümün performansının değerlendirilmesinden sorumlu olan icra komitesi işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii olarak belirlenmiştir.

Grup, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Türkiye’de Faktoring Hizmetleri ve Varlık Yönetimi alanında hizmet vermektedir (31 Aralık 2023: Faktoring Hizmetleri ve Varlık Yönetimi).

Bölümlere göre raporlama faktoring ve varlık yönetimi hizmetleri faaliyet bölümleri bazında hazırlanmış ve aşağıda sunulmuştur:

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.16 Konsolide finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması (Devamı)

30 Haziran 2024	Faktoring faaliyetleri	Varlık yönetimi hizmetleri	Eliminasyon	Toplam
Faaliyet bölüm varlıkları	5.344.512	706.015	(42.743)	6.007.784
Faaliyet bölüm yükümlülükleri	4.228.185	300.185	-	4.528.370
1 Ocak - 30 Haziran 2024	Faktoring faaliyetleri	Varlık yönetimi hizmetleri	Eliminasyon	Toplam
Esas faaliyet gelirleri	1.330.488	-	-	1.330.488
Finansman giderleri (-)	(859.815)	(23.455)	-	(883.270)
Esas faaliyet giderleri (-)	(116.679)	(89.399)	-	(206.078)
Diğer faaliyet gelirleri	19.277	176.927	-	196.204
Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar (-)	(24.424)	(4.494)	-	(28.918)
Diğer faaliyet giderleri (-)	-	-	-	-
Vergi öncesi kar/(zarar)	348.847	59.579	-	408.426
Vergi karşılığı (-)	(104.305)	(17.710)	-	(122.015)
Net kar/(zarar)	244.542	41.869	-	286.411
31 Aralık 2023	Faktoring faaliyetleri	Varlık yönetimi hizmetleri	Eliminasyon	Toplam
Faaliyet bölüm varlıkları	3.831.174	551.733	(42.743)	4.340.164
Faaliyet bölüm yükümlülükleri	3.042.644	187.772	-	3.230.416
1 Ocak - 30 Haziran 2023	Faktoring faaliyetleri	Varlık yönetimi hizmetleri	Eliminasyon	Toplam
Esas faaliyet gelirleri	426.987	-	-	426.987
Finansman giderleri (-)	(201.009)	(7.479)	-	(208.488)
Esas faaliyet giderleri (-)	(55.515)	(62.707)	-	(118.222)
Diğer faaliyet gelirleri	3.262	154.177	-	157.439
Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar (-)	(1.167)	(67)	-	(1.234)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(55)	(5)	-	(60)
Vergi öncesi kar/(zarar)	172.503	83.919	-	256.422
Vergi karşılığı (-)	(43.765)	(21.074)	-	(64.839)
Net kar/(zarar)	128.739	62.844	-	191.583

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.17 Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmiştir. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Grup tarafından kullanılan 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli kur bilgilerinin tam TL karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
ABD Doları	32,8262	29,3973
Avro	35,1284	32,6937

2.4.18 Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir (Dipnot 10).

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN 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)

2.4.19 Konsolidasyon esasları

Bağlı ortaklıklar

Konsolide finansal tablolar, Şirket ve Şirket'in bağlı ortaklıkları tarafından kontrol edilen işletmelerin finansal tablolarını kapsar. Kontrol, Şirket'in aşağıdaki şartları sağlaması ile sağlanır:

- yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde gücünün olması;
- yatırım yapılan şirket/varlıktan elde edeceği değişken getirilere açık olması ya da bu getirilere hakkı olması ve
- getiriler üzerinde etkisi olabilecek şekilde gücünü kullanabilmesi.

Yukarıda listelenen kriterlerin en az birinde herhangi bir değişiklik oluşmasına neden olabilecek bir durumun ya da olayın ortaya çıkması halinde Şirket yatırımının üzerinde kontrol gücünün olup olmadığını yeniden değerlendirir.

Kontrol gücünün belirlenmesinde, doğrudan ya da dolaylı olarak, mevcut ve dönüştürülebilir oy hakları göz önünde bulundurulur. Bağlı ortaklığın finansal tabloları, kontrol gücünün oluştuğu tarihten, sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir.

Aşağıdaki tablo, 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, pay oranları verilerek tüm dolaylı ve dolaylı olmayan bağlı ortaklığını göstermektedir:

Yatırım adı borsada işlem görmeyen:	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
			Oy kullanım gücü (%)	Oy kullanım gücü (%)
Denge Varlık Yönetim A.Ş.	Varlık yönetimi	İstanbul	100	100

Bağlı ortaklığın finansal durum tablolarını ve kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tabloları tam kapsamlı konsolidasyona tabi tutulmuş ve Grup'un sahip olduğu bağlı ortaklığın taşınan değerleri ilgili hissedarın sermayesi ile netleştirilmiştir.

Gerekli olduğunda, bağlı ortaklık için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın korunması için değiştirilmiştir. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, Grup içi işlemlerden dolayı oluşan tüm bakiye ve işlemler ile gerçekleşmemiş her türlü gelir elimine edilmiştir.

Kontrol kaybıyla sonuçlanmayan kontrol gücü olmayan paylarla yapılan işlemler özkaynak olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemler hissedarların hissedarlarla yaptığı işlemlerdir. Bağlı ortaklığın edinilen varlıklarının net defter değeri ile bu varlıkları edinmek için ödenen bedelin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark özkaynakta muhasebeleştirilir. Kontrol gücü olmayan paylarla satış sonucu oluşan kar veya zarar özkaynakların altında gösterilir.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan pay bulunmamaktadır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları

Grup finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

2.5.1 Faktoring alacakları ve diğer alacaklar üzerindeki değer düşüklükleri

Faktoring alacaklarından gelecekte oluşacak nakit akımlarının 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.

2.5.2 Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlara alınması

Grup, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebelemektedir. Grup'un bağlı ortaklıklarının gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek kullanılmamış mali zararları ve diğer indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir. Değerlendirme sırasında, gelecekteki kar projeksiyonları, cari dönemlerde oluşan zararlar, kullanılmamış zararların ve diğer vergi varlıklarının son kullanılabileceği tarihler ve gerektiğinde kullanılabilecek vergi planlama stratejileri göz önünde bulundurulmuştur. Elde edilen veriler ışığında, Grup'un gelecekte elde edilecek vergiye tabi kar ertelenmiş vergi varlıklarının tamamını karşılamaya yetmiyorsa, ertelenmiş vergi varlığının tamamı ve bir kısmına karşılık ayrılır.

Grup, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ayırmış olduğu şüpheli alacak karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratmaktadır. Grup, şüpheli alacak karşılıkları üzerinden yaratmış olduğu ertelenmiş vergi aktiflerini gelecek dönemlerde kurumlar vergisi matrahında bir indirim kalemi olarak kullanabileceğini ve vergi avantajından yararlanabileceğini öngörmektedir (Dipnot 8).

2.5.3 Diğer alacakların değerlendirilmesi

Grup satın aldığı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan finansal varlıkları itfa edilmiş maliyet bedelleriyle bilanço'ya yansıtmaktadır ve bilanço'daki taşınan değerlerini belirlemek için TFRS 9 kapsamında, ilerideki tahmini tahsilatlara ilişkin önemli tahmin, varsayım ve değerlendirmeler yapmaktadır. İlerideki dönemlerde bu tahmin ve varsayımlarda oluşabilecek değişiklikler ilgili dönem kar veya zararını etkileyecektir. İleriye yönelik tahsilat projeksiyonları Grup tarafından yakından takip edilmekte ve tahmin ve varsayımlar gözden geçirilmekte ve gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Önemli muhasebe değerlendirme tahmin ve varsayımları (Devamı)

2.5.4 Maddi duran varlıkları gerçeğe uygun değer ölçümleri

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarda gerçeğe uygun değer yöntemi ile muhasebeleştirilen 230.730 TL tutarında gayrimenkulü bulunmaktadır. Gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar 6 numaralı notta açıklanmıştır.

3. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzerleri detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Nakit ve nakit benzeri	68	47
Bankalar	106.609	66.102
Toplam	106.677	66.149

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, banka bakiyelerinin detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vadesiz mevduat	68.450	40.492
Vadeli mevduat	38.159	25.610
Toplam	106.609	66.102

Grup'un 30 Haziran 2024 itibarıyla vadeli mevduatların vadesi 1 aydan kısa olup, ortalama faiz oranı %50'dir (31 Aralık 2023: vadeli mevduatların vadesi 1 aydan kısa ve faiz oranı %45).

Grup'un 30 Haziran 2024 itibarıyla banka bakiyeleri içerisinde yer alan 38.162 TL (31 Aralık 2023: 24 TL) Takasbank nezdinde tutulan güvence hesabından oluşmaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, banka mevduatları üzerinde blokaj bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİNDEN ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR

Factoring alacakları

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla, factoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli factoring alacakları	5.171.294	3.833.827
Uzun vadeli factoring alacakları	43.987	21.768
Takipteki factoring alacakları	23.008	16.512
Diğer factoring alacakları	242.421	13.091
Brüt factoring alacakları	5.480.710	3.885.198
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	-	-
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(854)	(915)
Beklenen zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(23.008)	(16.512)
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(560.681)	(391.346)
Factoring alacakları, net	4.896.167	3.476.425

Grup'un factoring alacaklarına karşılık almış olduğu, ileri vadeli çek ve senetlerin toplamı 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 5.400.532 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.676.666 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Grup'un 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış factoring alacakları bulunmamaktadır.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un kazanılmamış gelirler hariç factoring alacaklarının kalan vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
1 aya kadar	1.311.589	1.273.929
1 - 3 ay	2.174.250	1.624.913
3 - 12 ay	1.935.523	948.076
1 yıl ve üzeri	36.340	21.768
Toplam	5.457.702	3.868.686

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Grup'un yeniden yapılandırılan factoring alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 13.090 TL).

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Vadesi gelmemiş kısım	-	13.090
Vadesi geçmiş kısım	-	-
	-	13.090

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİNDEN ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

Kazanılmamış gelirler hariç, toplam faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	Oran (%)	31 Aralık 2023	Oran (%)
İnşaat	754.352	13,82	535.122	13,83
Tekstil	728.459	13,35	516.553	13,35
Ticaret	724.987	13,28	514.825	13,31
Demir çelik	655.478	12,01	464.323	12,00
Otomotiv	413.121	7,57	292.072	7,55
Gıda	401.109	7,35	284.895	7,36
Kauçuk ve plastik ürünler	297.912	5,46	211.529	5,47
Makine	289.836	5,31	205.000	5,30
Kağıt ürünleri	281.418	5,16	199.061	5,15
Ağaç ve orman ürünleri	180.816	3,31	128.230	3,31
Tarım	169.715	3,11	119.721	3,09
Elektrik ve elektronik	160.212	2,94	114.011	2,95
Kimya	125.197	2,29	88.636	2,29
Deri ve deri ürünleri	60.136	1,10	42.596	1,10
Turizm	17.224	0,32	12.178	0,31
Diğer	197.730	3,63	139.934	3,62
	5.457.702	100,00	3.868.686	100,00

Grup, toplam faktoring alacaklarının sektörel dağılımını nihai borçlu bazında vermektedir.

Faktoring Borçları

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Faktoring borçları	6.738	2.902
	6.738	2.902

Faktoring borçları, faktoring müşterileri adına tahsil edilmiş olup, henüz ilgili faktoring müşterileri hesabına yatırılmamış tutarları ifade etmektedir.

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılmış karşılık (-)	Toplam takipteki alacaklar	Ayrılmış karşılık (-)
Vadesi 0-3 ay geçen	3.103	(3.103)	1.629	(1.629)
Vadesi 3-6 ay geçen	698	(698)	471	(471)
Vadesi 6-12 ay geçen	7.097	(7.097)	3.789	(3.789)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	12.110	(12.110)	10.623	(10.623)
	23.008	(23.008)	16.512	(16.512)

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİNDEN ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

30 Haziran 2024	Factoring alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Factoring alacakları, net
Aşama 1	-	-	-
Aşama 2	-	(854)	(854)
Aşama 3	5.457.702	(23.008)	5.434.694
Toplam	5.457.702	(23.862)	5.433.840

31 Aralık 2023	Factoring alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Factoring alacakları, net
Aşama 1	1.504.762	-	1.504.762
Aşama 2	2.287.745	(915)	2.286.830
Aşama 3	76.179	(16.512)	59.667
Toplam	3.868.686	(17.427)	3.851.259

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, beklenen kredi zararının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Dönem başı - 1 Ocak	17.427	16.662
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Dipnot 20)	24.424	1.167
Dönem içinde çözülen karşılıklar (Dipnot 18)	(5.232)	(662)
Beklenen kredi zararı	39	28
Kayıttan Düşülen	(12.796)	(53)
Dönem sonu - 31 Aralık	23.862	17.142

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen diğer finansal varlıklar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Donuk alacaklar (*)	690.107	537.299
Varlık yönetimi hizmeti kapsamında takipteki kredilerden alacaklar	713.945	556.643
Beklenen kredi zarar karşılığı (-)	(23.838)	(19.344)
	690.107	537.299

(*) Dipnot 2.4.3'de açıklandığı üzere Grup'un itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkları içerisinde bulunan Denge Varlık Yönetim A.Ş.'nin alacakları gerçek ve tüzel kişilerden oluşmakta olup, beklenen tahsilat tahminlerinin etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Grup, bu alacaklara ilişkin gelecekteki beklenen nakit akışlarının iskonto edilmiş tutarları üzerinden karşılık çalışması yapmaktadır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİNDEN ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

Finansal durum tablosuna yansıtılan etkin faiz oranları yöntemi değerlemesi hesaplamasında kullanılmış olan varsayımların önemlileri şu şekildedir;

Değerleme Yöntemi: Grup tahsili gecikmiş alacaklarını ilk satın alma tarihindeki tahsilat projeksiyonları üzerinden hesaplanan etkin faiz oranlarıyla net bugünkü değerlerini hesaplamakta ve kayıtlarına almaktadır. Kredi portföylerinin hesaplanan tahsilat projeksiyonlarının net bugünkü değerleri ile kayıtlı defter değerleri arasındaki pozitif farklar "diğer faaliyet gelirleri" kalemi altında gelir olarak kaydedilmektedir. Tahsili gecikmiş alacakların ilk muhasebeleştirme sonrasında değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin yeni tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, tahsil imkanı kalmayan alacaklar için TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaktadır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yukarıda bahsedilen yöntemin uygulanması sonucu tahsili gecikmiş alacakların net kayıtlı değeri 523.102 TL (31 Aralık 2023: 537.299 TL)'dir.

Grup işlemeyen kredi portföylerini aldıktan sonra, tecrübelerini dosyaların içeriklerini ve piyasa şartlarını göz önünde bulundurarak bu portföyler için belirli tahsilat projeksiyonları yapmış ve gelecek yıllar için tahsilatlarını dönemler halinde planlamıştır. Söz konusu tahminleri yaparken, piyasa katılımcılarının durumuna göre dikkate alacakları diğer unsurları da projeksiyonlarına dahil etmiştir. Mevcut tahsili gecikmiş alacaklar için Grup'un 2023-2032 yılları için tahmin ettiği indirgenmemiş tahsilat tutarı 1.615.117 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.110.409 TL).

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Grup varlık yönetimi kapsamında satın aldığı portföyleri ve tekil kredileri için ödediği satın alma bedellerini finansal durum tablosunda itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar içerisinde göstermektedir. Krediler ve alacaklar elde etme maliyet üzerinden kayda alınmakta ve etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet değeri üzerinden taşınmaktadır. Grup, risk yönetimi ve yatırım stratejileri dahilinde tahmini nakit akışlarını düzenli olarak gözden geçirmektedir.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla varlık yönetimi kapsamındaki alacak portföyünün hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Dönem başı	537.299	268.193
Satın alınan donuk alacaklar	181.170	25.000
Dönem içindeki tahsilatlar (-)	(198.747)	(164.105)
Portföy geri devir	-	2
Ayrılan karşılık tutarı (-)	(4.494)	(67)
Dönem içinde değerlendirme sonucu yazılan gelir	89.729	110.713
Alınan faizler	85.150	42.916
Dönem sonu	690.107	282.652

Denge Varlık Yönetim A.Ş.'nin takipteki diğer kredi ve alacaklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Dönem başı	19.344	19.340
Dönem içinde ayrılan karşılık, net	4.494	67

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİNDEN ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla alacak portföyünün detayları aşağıdaki gibidir:

Portföy grubu	Satın alma yılı	Para birimi	Satın alma bedeli	30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla taşınan değer (TL)
2014 Portföyleri	2014	TL	48.350	10.714
2015 Portföyleri	2015	TL	25.300	26.998
2016 Portföyleri	2016	TL	43.003	68.450
2017 Portföyleri	2017	TL	20.000	54.607
2018 Portföyleri	2018	TL	7.350	22.649
2020 Portföyleri	2020	TL	625	737
2021 Portföyleri	2021	TL	19.822	31.932
2022 Portföyleri	2022	TL	90.217	103.507
2023 Portföyleri	2023	TL	183.417	186.703
2024 Portföyleri	2023	TL	181.170	183.810
				690.107

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alacak portföyünün detayları aşağıdaki gibidir:

Portföy grubu	Satın alma yılı	Para birimi	Satın alma bedeli	31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınan değer (TL)
2014 Portföyleri	2014	TL	48.350	12.761
2015 Portföyleri	2015	TL	25.300	33.158
2016 Portföyleri	2016	TL	43.003	77.088
2017 Portföyleri	2017	TL	20.000	60.472
2018 Portföyleri	2018	TL	7.350	24.628
2020 Portföyleri	2020	TL	625	904
2021 Portföyleri	2021	TL	19.822	36.682
2022 Portföyleri	2022	TL	90.217	106.045
2023 Portföyleri	2023	TL	183.417	185.561
				537.299

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkullerinin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	Arazi ve Arsalar	Binalar	Toplam
Maliyet Değeri			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	-	92	92
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2023	-	92	92
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024	-	26	26
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2024	-	26	26
Birikmiş amortismanlar			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023 (-)	-	-	-
Cari dönem amortisman gideri (-)	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2023	-	-	-
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024 (-)	-	-	-
Cari dönem amortisman gideri (-)	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2024	-	-	-
30 Haziran 2023 Net defter değeri	-	92	92
30 Haziran 2024 Net defter değeri	-	26	26

Grup'un sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde ipotek bulunmamaktadır.

Grup, yatırım amaçlı gayrimenkullerinden kira geliri elde etmemektedir. Dönem içinde yatırım amaçlı gayrimenkulleri ile ilişkilendirilen doğrudan işletme giderlerinin tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, Grup'un maddi duran varlıklarının hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları	Arsalar	Binalar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	9.038	3.031	167.005	4.239	617	183.930
Alımlar	-	-	-	1.431	19	1.450
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2023	9.038	3.031	167.005	5.670	636	185.380
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024	22.139	3.031	227.709	5.014	128	258.021
Alımlar	-	-	-	666	235	901
Değer artışı	-	-	56.581	-	-	56.581
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2024	22.139	3.031	284.290	5.680	363	315.503
Birikmiş amortisman						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023 (-)	(437)	-	-	(3.392)	(578)	(4.407)
Cari dönem amortisman gideri (-)	(720)	-	-	(804)	(20)	(1.544)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2023	(1.157)	-	-	(4.196)	(598)	(5.951)
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024 (-)	(8.699)	-	(583)	(1.846)	(131)	(11.259)
Cari dönem amortisman gideri (-)	(5.780)	-	-	(648)	(213)	(6.641)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2024	(14.479)	-	(583)	(2.494)	(344)	(17.900)
30 Haziran 2023	7.881	3.031	167.005	1.474	38	179.429
30 Haziran 2024	7.660	3.031	283.707	3.186	19	297.603

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 74.500 TL tutarında net defter değeri bulunan Şirket'in merkez ofis binası Şirket ile Pasha Yatırım Bankası A.Ş. arasında imzalanan 28 Haziran 2024 tarihli sat ve geri kirala sözleşmesine konu olmuştur. Finansal kiralama sözleşmesinin süresi bir yıl olup, bir yıl sonunda merkez ofis bina sahipliği Pasha Yatırım Bankası A.Ş.'den geri alınacaktır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 132.950 TL tutarında net defter değeri bulunan Şirket'in SkyLand binası Şirket ile Pasha Yatırım Bankası A.Ş. arasında imzalanan 27 Eylül 2023 tarihli sat ve geri kirala sözleşmesine konu olmuştur. Finansal kiralama sözleşmesinin süresi bir yıl olup, bir yıl sonunda merkez ofis bina sahipliği Pasha Yatırım Bankası A.Ş.'den geri alınacaktır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 14.340 TL tutarında net defter değeri bulunan Şirket'in Osmanbey binası Şirket ile Pasha Yatırım Bankası A.Ş. arasında imzalanan 3 Ekim 2023 tarihli sat ve geri kirala sözleşmesine konu olmuştur. Finansal kiralama sözleşmesinin süresi bir yıl olup, bir yıl sonunda Osmanbey bina sahipliği Pasha Yatırım Bankası A.Ş.'den geri alınacaktır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, maddi duran varlıklar üzerindeki sigorta tutarı 35.420 TL (31 Aralık 2023: 35.420 TL)'dir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

7. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Diğer maddi olmayan duran varlıklar

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Maliyet	Bilgisayar yazılımları
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	4.967
Alımlar	1.962
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2023	6.929
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024	8.272
Alımlar	2.714
Çıkış	-
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2024	10.986
Birikmiş itfa payları	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023 (-)	(2.789)
Cari dönem itfa payları (-)	(690)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2023	(3.479)
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2024 (-)	(2.997)
Cari dönem itfa payları (-)	(1.576)
Çıkış	-
Dönem sonu bakiyesi, 30 Haziran 2024	(4.573)
Net defter değeri	
30 Haziran 2023	3.450
30 Haziran 2024	6.413

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

8. VERGİ

Kurumlar Vergisi

Grup, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup’un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır. Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi yükümlülükleri, konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

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

2024 yılında uygulanan efektif vergi oranı %30’dur (2023: %30).

15 Temmuz 2023 tarihli resmî gazete yayımlanan, “6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile, Kurumlar Vergisi oranı %25’den %30’a çıkartılmış olup yeni oran 2023 yılı Temmuz ödeme döneminden itibaren geçerlidir. Ayrıca kanun hükmünde kararnamenin yürürlük tarihinden önce aktifte yer alan taşınmazların satışında uygulanan %50 istisna oranının %25 olarak uygulanmasına karar verilmiş olup söz konusu değişiklik 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren geçerlidir.

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait kar veya zarar tablosunda yer alan vergi giderleri ve gelirleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Cari yıl vergi gideri (-)	(122.881)	(86.628)
Ertelenen vergi geliri (gideri)	866	21.789
Cari yıl vergi gideri	(122.015)	(64.839)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	125.319	179.898
Eksi - Dönem içinde ödenen geçici vergiler	(56.382)	(133.362)
Ödenecek kurumlar vergisi (varlığı) / yükümlülüğü	68.937	46.536

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu;

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

8. VERGİ (Devamı)

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-
Ertelenmiş vergi borcu (-)	(59.735)	(90.381)
Dönem Sonu	(59.735)	(90.381)

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarının hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Dönem başı	(90.381)	(25.334)
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gelir etkisi	866	21.789
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gelir etkisi	(24.170)	(313)
Binalar üzerindeki geçici farklar enflasyon düzeltmesi ertelenmiş vergi etkisi	53.950	-
Dönem sonu	(59.735)	(3.858)

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve borcunun dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam birikmiş geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(borcu)	
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Factoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	7.020	7.115	2.106	2.135
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	27.694	19.487	8.308	5.846
Kazanılmamış komisyon geliri	3.489	17.046	1.047	5.114
Kazanılmamış provizyon gelirleri	723	1.232	217	370
Diğer	891	891	267	267
Ertelenmiş vergi varlığı	39.817	45.771	11.945	13.732
Binalar ve arsalar üzerindeki geçici farklar (*) (-)	(85.580)	(217.934)	(19.256)	(32.690)
Alınan krediler iç verim reeskont farkı	(174.745)	(238.075)	(52.424)	(71.423)
Ertelenmiş vergi borcu (-)	(260.325)	(456.009)	(71.680)	(104.113)
Ertelenmiş vergi varlığı			-	-
Ertelenmiş vergi borcu (-)			(59.735)	(90.381)

(*) 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bazı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 89. Maddesi ile değiştirildiği hali ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5’inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde taşınmazların satışından doğan kazançlara ilişkin istisna düzenlenmektedir. Bu bentte belirtilen koşulların sağlanması halinde, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %25’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmektedir. Grup, istisna hükümlerini değerlendirmiş ve maddi duran varlıklar içinde yer alan bina ve arsaların satılması yoluyla söz konusu istisnadan yararlanmayı kararlaştırmıştır. Bu nedenle, ertelenmiş vergi hesaplamasında bina ve arsalarla ilişkin geçici farklar üzerinden %30 yerine istisna hükümlerinden faydalanmayı planlamakta olduğundan dolayı etkin vergi oranı olacak olan %22,5 üzerinden ertelenmiş vergi borcu hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %22,5).

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

8. VERGİ (Devamı)

	1 Ocak- 30 Haziran 2024	1 Ocak- 30 Haziran 2023
Vergi öncesi kar/(zarar)	408.426	256.422
Vergi öncesi kar üzerinden hesaplanan teorik vergi	(122.528)	(76.927)
(KKEG) / indirimler	(163.883)	(114.656)
Toplam vergi geliri/(gideri)	122.015	64.839

19 Temmuz 2019 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’un 26. maddesinde yapılan düzenleme ile, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu’nun 16. maddesinin 2. fıkrası değiştirilerek, faktoring şirketlerinin BDDK Yönetmeliğine göre 2019 ve sonraki yıllarda ayırdığı özel karşılıkların ilgili yılların kurumlar vergisi matrahının tespitinde indirilebilir gider olarak dikkate alınmasına imkan tanınmıştır. 2019 yılından önce üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanarak kayıtlara alınan özel karşılık giderleri, 2019 ve sonraki yıllarda vergi beyanında indirilebilir gider olarak değerlendirileceğinden ertelenmiş vergi hesaplamasında dikkate alınmayacaktır. 2019 yılından önce hesaplanarak kayıtlara alınan toplam 4.243 TL (31 Aralık 2020: 4.177 TL) ertelenmiş vergi aktif ise eski hükümlere göre muhasebeleştirilmeye devam edecektir.

9. DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Verilen avanslar (*)	1.907	2.741
Dava ve mahkeme masraflarından alacaklar	529	273
Peşin ödenmiş giderler (**)	8.228	5.047
	10.664	8.061

(*) İlgili tutar, Grup’un açtığı davalar için verilen teminat ve çeşitli masraf tutarlarından oluşmaktadır.

(**) İlgili tutar Grup’un cari dönemde yaptırdığı gelecek döneme ait giderlerinden oluşmaktadır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VARLIKLAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un satış amaçlı elde tutulan varlıklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024				31 Aralık 2023
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	127				167
	127				167
	1 Ocak 2024	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	31 Mart 2024
Gayrimenkuller	167	39	(79)	-	127
Defter değeri	167	39	(79)	-	127
	1 Ocak 2023	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	31 Aralık 2023
Gayrimenkuller	167	-	-	-	167
Defter değeri	167	-	-	-	167

11. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

Alınan krediler

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024				31 Aralık 2023			
Alınan krediler	3.523.999				2.347.250			
Toplam	3.523.999				2.347.250			
	30 Haziran 2024				31 Aralık 2023			
	TL karşılığı				TL karşılığı			
	Orijinal tutar	Etkin faiz oranı (%) (*)	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri	Orijinal tutar	Etkin faiz oranı (%) (*)	1 yıla kadar	1 yıl ve üzeri
TL	3.523.999	18,50-62,50	3.523.999	-	2.347.250	18,80-50,75	2.347.250	-
Toplam	3.523.999			-	2.347.250			-

(*) İlgili oranlar, 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, açık olan sabit ve değişken faizli alınan kredilerin etkin faiz oran aralığını ifade etmektedir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devam)

İhraç edilen menkul kıymetler

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
İhraç edilen bonolar	497.418	459.629
İhraç edilen tahviller	34.039	-
Toplam ihraç edilen menkul kıymetler	531.457	459.629

Grup'un 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu bonoların özellikleri şu şekildedir:

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon Dönemi
Bonolar					
TRFLDFK72418	5 Ocak 2024	50.000	3 Temmuz 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK72426	18 Ocak 2024	35.000	18 Temmuz 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK72434	23 Ocak 2024	25.000	23 Temmuz 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK82417	13 Şubat 2024	30.000	6 Ağustos 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK82425	13 Şubat 2024	20.000	6 Ağustos 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK82433	21 Şubat 2024	50.000	14 Ağustos 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK92416	4 Mart 2024	50.000	4 Eylül 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK92424	11 Mart 2024	40.000	11 Eylül 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK52519	17 Mayıs 2024	70.000	16 Mayıs 2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK62518	14 Haziran 2024	65.000	13 Haziran 2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
Tahviller					
TRFLDFK42513	2 Nisan 2024	30.000	7 Nisan 2025	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ihraç etmiş olduğu bonoların özellikleri şu şekildedir:

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa tarihi	Satış yöntemi	Kupon Dönemi
Bonolar					
TRFLDFK22413	15 Şubat 2023	50.000	13 Şubat 2024	Nitelikli Yatırımcı	3 Ayda bir kupon ödemeli
TRFLDFK12414	5 Eylül 2023	50.000	5 Ocak 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK12422	21 Eylül 2023	35.000	18 Ocak 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK22421	18 Ekim 2023	50.000	21 Şubat 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK32412	25 Ekim 2023	50.000	1 Mart 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK32420	6 Kasım 2023	40.000	12 Mart 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK42411	10 Kasım 2023	20.000	11 Nisan 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK32429	14 Kasım 2023	50.000	2 Nisan 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli
TRFLDFK52410	8 Aralık 2023	45.000	2 Mayıs 2024	Nitelikli Yatırımcı	Vade sonu ödemeli

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11. ALINAN KREDİLER VE İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

Grup'un ihraç etmiş olduğu tahviller ve bonolar sabit faizlidir, ortalama faiz oranları %45 - %52 aralığındadır. Borçlanma araçları ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedelleri" üzerinden değerlendirilmektedir.

12. KARŞILIKLAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	16.563	13.443
Kullanılmamış izin karşılığı	11.131	6.044
Personel prim karşılığı	365	2.669
Diğer	3.721	1.434
Toplam	31.780	23.590

Kıdem tazminatı karşılığı

Grup, Türk İş Kanunu'na göre, en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak 25 yıllık çalışma hayatı ardından emekliye ayrılan (kadınlar için 58, erkekler için 60 yaş), iş ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağırılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 35.059 Tam TL (31 Aralık 2023: 23.490 Tam TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Grup'un, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar, şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Grup'un kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 41.828 Tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (1 Ocak 2023: 19.983 Tam TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamasında kullanılan önemli tahminler iskonto oranı ve isteğe bağlı işten ayrılma olasılığıdır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12. KARŞILIKLAR (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Dönem başı	13.443	16.477
Faiz maliyeti	1.565	1.161
Hizmet maliyeti	1.221	975
Dönem içi ödemeler (-) (*)	334	(9.407)
Aktüeryal kayıp	-	-
Dönem sonu	16.563	9.206

(*) 30 Haziran 2023 tarih ve 32121 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanmış olan “Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” gereği EYT kapsamında olan personeller için ödenen kıdem tazminatından oluşmaktadır.

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.

Kullanılmamış izin karşılıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Dönem başı	6.044	1.559
Cari dönemde eklenen/(iptal edilen), net	5.087	2.789
Dönem sonu	11.131	4.348

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Satıcılara borçlar	4.867	9.577
Diğer yabancı kaynaklar	187	172
Ödenecek vergiler	28.282	23.388
	33.336	33.137

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülükler arasında yer alan ödenecek vergiler detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Ödenecek Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	14.307	12.307
Ödenecek Gelir Vergileri	6.838	5.918
Ödenecek SGK ve İşsizlik Sigortası Primleri	6.882	4.653
Ödenecek Damga Vergisi	132	88
Ödenecek Katma Değer Vergisi ("KDV")	123	422
	28.282	23.388

14. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, kiralama işlemlerinden borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kiralama borçları	295.573	288.540
Ertelenmiş kiralama gideri (-)	(23.185)	(61.549)
Toplam kiralama borcu	272.388	226.991

Kiralama işlemlerinin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli	269.875	224.478
Uzun vadeli	2.513	2.513
	272.388	226.991

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. ÖZKAYNAKLAR

15.1 Ödenmiş Sermaye

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un esas sermayesi 558.360 TL'dir (31 Aralık 2023: 253.800 TL). 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un çıkarılmış her biri 1 tam TL değerinde 558.360.000 adet hisse senedi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 253.800.000 adet).

Şirket'in ödenmiş sermayesinin tamamı iç kaynaklardan sağlanmak üzere 304.560 TL artırılarak 253.800 TL'den 558.360 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, söz konusu sermaye artışına ihraç belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Temmuz 2024 tarihli toplantısında onaylanmıştır.

Şirket'in %15'ine tekabül eden payları ortak satışı yoluyla 2014 yılında halka arz edilmiş olup, 19 Eylül 2014 tarihinde BİST'de işlem görmeye başlamıştır. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla BİST - Ana Pazar'da işlem görmektedir.

Şirket, 17 Nisan 2024 tarih ve 2024 / 15 sayılı yönetim Kurulu toplantısında;

- Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nın (II-18.1) sayılı "Kayıtlı Sermaye Sistemi Tebliği"nin 6'ncı maddesi 6'ncı fıkrası hükmü çerçevesinde; Şirket mevcut 1.250.000.000.- TL (Bir Milyar İki Yüz Elli Milyon Türk Lirası) olan kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, Şirket çıkarılmış sermayesinin 253.800.000 TL (İki Yüz Elli Üç Milyon Sekiz Yüz Bin Türk Lirası)'ndan, 304.560.000,00-TL (Üç Yüz Dört Milyon Beş Yüz Altmış Bin Türk Lirası) tutarında % 120 oranında artırılmak suretiyle, 558.360.000,00- TL (Beş Yüz Elli sekiz Milyon Üç Yüz Altmış Bin Türk Lirası)'na çıkarılmasına,
- Artırılacak 304.560.000,00-TL (Üç Yüz Dört Milyon Beş Yüz Altmış Bin Türk Lirası) sermayenin tamamının finansal tablolarda yer alan olağanüstü yedeklerden karşılanmasına ve,
- Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) nezdinde kayden izlenmekte olan ve aralarında grup ayrımı bulunan, nama yazılı paylardan oluşan mevcut çıkarılmış sermayenin % 120 oranına isabet eden artırılan sermayeyi temsilen ihraç edilecek 304.560.000,00-TL (Üç Yüz Dört Milyon Beş Yüz Altmış Bin Türk Lirası) nominal değerdeki payların, artırım tarihindeki pay sahiplerine payları oranında bedelsiz olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

İlgi Yönetim Kurulu kararına istinaden BDDK ve SPK nezdine başvurular yapılmış olup SPK'nun 25 Temmuz 2024 tarih ve 35 sayılı bülteni ile sermaye artışı onaylanmıştır. Rapor tarihi itibarıyla yeni sermayenin Ticaret Sicili'ne tescil, ilan ve pay sahiplerine dağıtım süreci devam etmektedir.

Grup'un ortakları ve paylarına ilişkin tam TL bilgileri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024					31 Aralık 2023	
	Ortaklık Payı(%)	A Grubu Hisse	B Grubu Hisse	C Grubu Hisse	Toplam	Ortaklık Payı(%)	Toplam
Nedim Menda	29,12%	10.000	107.295.935	55.277.640	162.583.575	29,12%	73.901.625
Jak Sucuz	19,42%	10.000	108.409.245	-	108.419.245	19,42%	49.281.475
Refka B. Adato	6,24%	5.000	34.822.705	-	34.827.705	6,24%	15.830.775
Raşel Elenkave	1,89%	15.000	10.555.065	-	10.570.065	1,89%	4.804.575
Lizet Sucuz	1,24%	5.000	6.904.705	-	6.909.705	1,24%	3.140.775
Judit Menda	0,02%	5.000	80.305	-	85.305	0,02%	38.775
Halka arz edilen paylar	42,07%	-	234.964.400	-	234.964.400	42,07%	106.802.000
Toplam	100,00%	50.000	503.032.360	55.277.640	558.360.000	100,00%	253.800.000

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

15.1 Ödenmiş Sermaye (Devamı)

A, B ve C Grubu paylarının sahip olduğu imtiyazlar aşağıdaki gibidir:

Şirket esas sözleşmesi gereğince Şirket Yönetim Kurulu üyelerinin en az yarısından bir fazlasının A Grubu pay sahipleri veya A Grubu pay sahipleri tarafından gösterilecek adaylar arasından seçilmesi zorunludur. Ayrıca, Şirket Genel Kurulu'nda alınacak olan kararlarda Şirket Esas Sözleşmesi'nin 13. Maddesinde sıralanmış olan durumlar için C Grubu pay sahiplerinin veya C Grubu pay sahipleri temsilcilerinin katılımı ve olumlu oy kullanmaları zorunludur.

Tüm özsermaye kalemlerine ilişkin "özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımını veya zarar mahsubunda, olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise, bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımını ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

15.2 Sermaye Yedekleri

Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/(azalışları)

Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları, maddi duran varlıklar içerisinde gösterilen binalarının gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan değer artışları ile söz konusu varlıkların daha önceki dönemlerde yeniden değerlemesine ilişkin yeniden değerlendirme fonunda bakiyesi bulunması durumunda, bu bakiyeyi aşmayan değer azalışlarını ve vergi etkisini içermektedir. 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/(azalışları) içerisinde 250.460 TL tutarında birikmiş yeniden değerlendirme fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 167.205 TL).

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları)

Grup tanımlanmış fayda planlarından oluşan aktüeryal kazanç ve kayıplarını doğrudan diğer kapsamlı gelire ve tanımlanmış fayda planlarıyla ilgili tüm giderleri kar veya zararda personel giderlerine kaydeder.

Grup, tanımlanmış fayda planına ilişkin azaltma veya ödemelerle ilgili kazanç veya zararları, ilgili azaltma veya ödemeler gerçekleştiğinde finansal tablolara yansıtır. Azaltma veya ödemelerden kaynaklanan kazanç veya zararlar tanımlanmış fayda yükümlülüğünün bugünkü değerinde meydana gelen değişiklikleri, plan varlıklarının gerçeğe uygun değerindeki değişimleri ve daha önceden muhasebeleştirilmemiş aktüeryal kazanç ve zararlar ile geçmiş hizmet maliyetini içermektedir.

Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları) içerisinde 5.935 TL tutarında net birikmiş aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 5.935 TL).

15.3 Kar Yedekleri

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un kar yedekleri 54.450 TL (31 Aralık 2023: 26.132 TL) tutarında birinci tertip yasal yedekten ve 335.668 TL (31 Aralık 2023: 102.184 TL) tutarında olağanüstü yedekten oluşmaktadır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

15.4 Kar Dağıtımı

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir.

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

16. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Factoring alacaklarından alınan faizler	1.302.047	285.012
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	28.441	141.975
	1.330.488	426.987

17. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Personel giderleri	125.169	59.918
Dava ve icra giderleri	47.885	41.101
Amortisman ve itfa payı giderleri (Dipnot 6 ve 7)	8.217	2.234
Danışmanlık giderleri	4.259	1.264
Dışarıdan sağlanan faydalar (*)	3.801	1.023
Kıdem tazminatı karşılığı gideri (Dipnot 12)	2.786	2.136
Abone giderleri	2.122	1.469
Haberleşme giderleri	1.951	1.203
Seyahat giderleri	1.890	761
Bilgi işlem giderleri	1.490	785
Ofis giderleri	1.388	1.176
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	1.183	611
Bakım ve onarım giderleri	684	396
Kanunen kabul edilmeyen giderler	404	1.550
Reklam ve ilan giderleri	-	3
Diğer	2.849	2.592
	206.078	118.222

(*) Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri; sağlık hizmetleri, iş yeri güvenliği eğitim hizmetleri, evrak depolama ve tercüme bedellerinden oluşmaktadır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

18. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Takipteki diğer kredi ve alacaklardan alınan faizler (*)	174.878	153.630
Menkul değerlerden alınan faizler	10.862	2.131
Zarar niteliğindeki alacaklardan tahsilatlar (Dipnot 4) (**)	5.193	634
Kambiyo işlemleri karı	2.675	-
Mevduat faiz gelirleri	990	327
Diğer	1.606	716
	196.204	157.439

(*) Takipteki diğer kredi ve alacaklardan alınan faizler bağlı ortaklık Denge VYŞ'nin Varlık Yönetim işlemleri kapsamında yapmış olduğu tahsilatlardan sağlanan gelirdir.

(**) Zarar niteliğindeki alacaklardan tahsilatlar Lider Faktoring'in önceki dönemlerde zarar olarak muhasebeleştirdiği tahsili gecikmiş alacaklardan cari dönemde gerçekleştirilen tahsilatlarıdır.

19. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Kullanılan kredilere verilen faizler	708.555	143.567
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	107.484	18.321
Verilen ücret ve komisyonlar	29.977	31.359
Kiralama giderleri	37.254	15.241
	883.270	208.488

20. KARŞILIK GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Dönem içinde ayrılan karşılıklar (Dipnot 4)	24.424	1.167
Beklenen zarar karşılıkları	4.494	67
	28.918	1.234

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Kambiyo işlemleri zararı	-	60
	-	60

22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

İlişkili taraflarla işlemler

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde ilişkili taraflarla işlem bulunmamaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde üst düzey yönetime sağlanan faydalar 43.937 TL'dir (30 Haziran 2023: 7.272 TL).

23. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

23.1 Alınan Teminatlar

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kefaletler (*)	19.879.327	15.882.127
Teminat olarak alınan çek ve senetler	18.685.905	15.024.165
	38.565.232	30.906.292

(*) Grup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren faktoring işlemlerine konu olmak üzere teminat olarak aldığı kefaletleri ilgili sözleşmelerin değerleri kadarıyla nazım hesap kalemlerinde takip etmeye başlamıştır.

23.2 Verilen Teminatlar

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bankalara verilen teminatlar	1.769.148	1.144.338
	1.769.148	1.144.338

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un Takasbank'a verilen 1.746.850 TL tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.128.600 TL).

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

23 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

23.3 Emanet Kıymetler

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un faktoring alacaklarına karşılık alınan emanet kıymetler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Müşteri çekleri	4.813.428	3.290.639
Müşteri senetleri	587.104	386.027
	5.400.532	3.676.666

23.4 Grup Aleyhine Açılan Davalar

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılan 142 adet (31 Aralık 2023: 135 adet) davanın toplam tutarı 4.555 TL (31 Aralık 2023: 2.353 TL) olup, Grup, bu davaların kaybedilme olasılığını düşük gördüğünden ve muhtemel bir nakit çıkışı öngörmediğinden ilgili tutar için konsolide finansal tablolarında herhangi bir karşılık ayırmamıştır. Grup'un bağlı ortaklığı aleyhine açılan dava bulunmamaktadır.

24. PAY BAŞINA KAZANÇ

30 Haziran 2024 ve 30 Haziran 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde Grup'un hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim pay başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
Pay başına kar		
Dönem boyunca mevcut olan adi hisselerin ortalama sayısı (adet)	558.360	253.800
Net dönem karı	286.411	191.583
Adi ve seyreltilmiş hisse başına kazanç (1 (tam) TL nominal karşılığı)*	1,12849	0,75486

(*) Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının 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.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

25. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları

Grup faaliyetleri sırasında aşağıdaki çeşitli risklere maruz kalmaktadır:

Kredi Riski

Likidite Riski

Piyasa Riski

Bu not Grup'un yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Grup'un bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur. Grup Yönetim Kurulu, Grup'un risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Grup'un risk yönetimi politikaları Grup'un maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Grup'un riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Grup çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

Kredi riski

Grup faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Grup'un Kredi İzleme ve Krediler departmanları kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Grup finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kistaslarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibari ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi de yapılmaktadır. Kredi komitesi her hafta toplanmakta olup kredi değerlendirmeleri yapmaktadır. Öte yandan, Grup'un kredi riskini takip etmek amacıyla kullanmakta olduğu özel bir bilgisayar programı da mevcuttur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un kredi riski belirli bir sektör veya coğrafi bölgede yoğunlaşmamıştır. Grup'un maksimum kredi riski her finansal varlığın bilançoda gösterilen kayıtlı değeri kadardır.

Likidite riski

Likidite riski, Grup'un faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Grup'un varlıklarını hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığı gerçeğe uygun bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini kapsamaktadır. Grup bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Grup hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

Piyasa riski

(i) Döviz kuru riski

Grup, yabancı para birimleri ile gerçekleştirdiği işlemlerden (faktoring faaliyetleri ve banka kredileri gibi) dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Grup'un finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir.

(ii) Faiz oranı riski

Grup'un faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Ayrıca Grup, değişken faiz oranları içeren varlık ve borçları ve bunların yeniden fiyatlandırılması nedeniyle de faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. Grup'un temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

25.1.1 Kredi riski

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un faaliyetlerinin tamamı Türkiye'dedir.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

30 Haziran 2024	<u>Faktoring alacakları</u>		<u>Takipteki alacaklar</u>		<u>Diğer alacaklar</u>		Bankalar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	4.897.021	-	(854)	-	700.771	106.609
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı (*)	-	4.897.021	-	23.008	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	4.897.021	-	-	-	10.664	106.609
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların - Net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	(854)	-	690.107	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	23.008	-	713.945	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(23.862)	-	(23.838)	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
-Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

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

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

31 Aralık 2023	<u>Faktoring alacakları</u>		<u>Takipteki alacaklar</u>		<u>Diğer alacaklar</u>		Bankalar
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami							
kredi riski (A+B+C+D+E)	-	3.477.340	-	(915)	-	545.360	66.102
- Azami riskin teminat, vs. ile güvence altına alınmış kısmı (*)	-	3.477.340	-	16.512	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	3.477.340	-	-	-	8.061	66.102
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	(915)	-	537.299	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	16.512	-	556.643	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	(17.427)	-	(19.344)	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-
-Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-

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

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

25.1.2 Likidite riski

Aşağıdaki tablo, bilanço tarihi itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar kalan dönemini baz alarak, Grup'un türev olmayan finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

30 Haziran 2024

Sözleşmeye göre veya beklenen vadeler	Kayıtlı değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	4.334.582	4.533.584	4.120.072	413.512	-	-
Alınan krediler	3.523.999	3.669.812	3.438.545	231.267	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	531.457	546.558	546.558	-	-	-
Kiralama borçları	272.388	310.476	128.231	182.245	-	-
Factoring borçları	6.738	6.738	6.738	-	-	-

31 Aralık 2023

Sözleşmeye göre veya beklenen vadeler	Kayıtlı değeri	Beklenen nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısası	3-12 ay arası	1-5 yıl arası	5 yıldan uzun
Türev olmayan finansal yükümlülükler	3.036.772	3.281.391	2.717.240	564.151	-	-
Alınan krediler	2.347.250	2.564.909	2.142.986	421.923	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	459.629	459.629	459.629	-	-	-
Kiralama borçları	226.991	253.951	111.723	142.228	-	-
Factoring borçları	2.902	2.902	2.902	-	-	-

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

25.1.3 Piyasa riski

Faiz oranı riski

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024			31 Aralık 2023		
	ABD Doları (%)	Avro (%)	TL (%)	ABD Doları (%)	Avro (%)	TL (%)
Varlıklar						
Bankalar	-	-	52,00	-	-	50,00
Faktoring alacakları	-	-	55,00	-	-	51,00
Takipteki diğer alacaklar	-	-	55,00	-	-	51,00
Yükümlülükler						
Alınan krediler	-	-	49,50	-	-	43,65
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	52,50	-	-	42,50
Finansal kiralama borçları	-	-	34,00	-	-	29,35

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Grup'un finansal enstrümanlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Sabit faizli		
Vadeli mevduat	38.159	25.610
Faktoring alacakları, net	4.897.021	3.477.340
Takipteki diğer alacaklar, net	690.107	537.299
Kiralama borçları (-)	(272.388)	(226.991)
Alınan krediler (-)	(3.537.629)	(2.360.880)
İhraç edilen menkul kıymetler (-)	(531.457)	(459.629)
Değişken faizli		
Alınan krediler (-)	13.630	13.630

30 Haziran 2023 tarihindeki TL para birimi cinsinden olan değişken faizli enstrümanların yenileme tarihlerindeki faizi 100 baz puan daha yüksek/düşük olup diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, değişken faizli finansal araçlardan oluşan yüksek/düşük faiz gideri sonucu vergi öncesi net dönem karı 16 TL az olurdu. (31 Aralık 2023:44 TL).

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

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

30 Haziran 2024

	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Alınan krediler	3.520.127	3.872	-	-	-	3.523.999
Faktoring borçları	6.738	-	-	-	-	6.738
Kiralama borçları	144.413	127.975	-	-	-	272.388
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	3.671.278	131.847	-	-	-	3.803.125

31 Aralık 2023

	3 aya kadar	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Alınan krediler	2.241.539	105.711	-	-	-	2.347.250
Faktoring borçları	2.902	-	-	-	-	2.902
Kiralama borçları	73.971	153.020	-	-	-	226.991
Net yeniden fiyatlandırma pozisyonu	2.318.412	258.731	-	-	-	2.577.143

Kur riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Grup, yabancı para bazlı borçlarından dolayı yabancı para riski taşımaktadır. Söz konusu riski oluşturan temel yabancı para birimleri ABD Doları ve Avro'dur. Grup'un finansal tabloları TL bazında hazırlandığından dolayı, söz konusu finansal tablolar yabancı para birimlerinin TL karşısında dalgalanmasından etkilenmektedir.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, yabancı para cinsinden aktif ve pasifler, aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024 (TL Tutarı)	31 Aralık 2023 (TL Tutarı)
A. Döviz cinsinden varlıklar	33	29
B. Döviz cinsinden yükümlülükler	(212)	(448)
Net döviz pozisyonu (A+B)	(179)	(419)

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı TL tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

30 Haziran 2024	ABD Doları (*)	Avro (*)	Toplam
Factoring alacakları	-	-	-
Diğer Aktifler	33	-	33
Alınan krediler	-	-	-
Kiralama borçları	-	-	-
Diğer yükümlülükler	(212)	-	(212)
Net yabancı para pozisyonu	(179)	-	(179)

31 Aralık 2023	ABD Doları (*)	Avro (*)	Toplam
Factoring alacakları	-	-	-
Diğer aktifler	29	-	29
Alınan krediler	-	-	-
Kiralama borçları	-	-	-
Diğer yükümlülükler	(448)	-	(448)
Net yabancı para pozisyonu	(419)	-	(419)

(*) Yukarıdaki tabloda yer alan bakiyeler Dipnot 2.4.17'de yer alan döviz kurları ile kullanılarak TL karşılığı olarak belirtilmiştir.

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, TL'nin, ABD Doları ve Avro karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan kur farkının dönem karına vergi öncesi etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Bu analizde, diğer bütün değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının sabit kaldığı varsayılmıştır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

25.1 Finansal Risk Yönetimi Amaçları ve Politikaları (Devamı)

	30 Haziran 2024			
	<u>Kar/Zarar</u>		<u>Özkaynaklar</u>	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	(18)	18	(18)	18
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	(18)	18	(18)	18
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - Avro net varlık/yükümlülüğü	-	-	-	-
2 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- Avro net etki (1 +2)	-	-	-	-
TOPLAM (3)	(18)	18	(18)	18

	31 Aralık 2023			
	<u>Kar/Zarar</u>		<u>Özkaynaklar</u>	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	42	(42)	42	(42)
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	42	(42)	42	(42)
Avro'nun TL karşısında %10 değişimi halinde				
1 - Avro net varlık/yükümlülüğü	-	-	-	-
2 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- Avro net etki (1 +2)	-	-	-	-
TOPLAM (3)	42	(42)	42	(42)

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

25.2 Sermaye Yönetimi

Grup, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Grup'un sermaye yapısı borçlar, nakit ve nakit benzerleri ve 15. Dipnotta açıklanan çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Grup'un sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Grup'un üst yönetimi tarafından değerlendirilir. Bu incelemeler sırasında üst yönetim sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilebilen riskleri değerlendirir ve Yönetim Kurulu'nun kararına bağlı olanları Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunar.

Grup'un genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

24 Aralık 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Grup'un özkaynağının, toplam aktiflerine oranının asgari yüzde üç olarak tutturulması ve idame ettirilmesi zorunludur. Grup 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ilgili oranlara uymaktadır.

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

26. FİNANSAL ARAÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ

Grup finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerleme metotlarını kullanarak hesaplamıştır. Ancak, gerçeğe uygun değeri bulabilmek için kanaat kullanmak gerektiğinden, gerçeğe uygun değer ölçümleri mevcut piyasa koşullarında oluşabilecek değerleri yansıtmayabilir. Uzun vadeli borçlanmaların gerçeğe uygun değeri raporlama tarihi itibarıyla Grup'un borçlanma faiz oranları kullanılarak yeniden hesaplanmıştır. Grup yönetimi tarafından faktoring alacakları, bankalardan alacaklar ve kısa vadeli banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve yükümlülüklerin rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek kayıtlı değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir. İhraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri işlem gördükleri piyasada oluşan fiyatları baz alınarak belirlenmiştir.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir;

	30 Haziran 2024	
	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri
<i>Finansal varlıklar</i>		
Nakit değerler ve bankalar	106.677	106.677
Faktoring alacakları	4.897.021	4.897.021
Takipteki ve diğer alacaklar	699.917	699.917
<i>Finansal yükümlülükler</i>		
Alınan krediler	3.523.999	3.546.090
Kiralama borçları	272.388	282.581
İhraç edilen menkul kıymetler	531.457	531.457
Faktoring borçları	6.738	6.738

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2023	
	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri
<i>Finansal varlıklar</i>		
Nakit değerler ve bankalar	66.149	66.149
Faktoring alacakları	3.477.340	3.477.340
Takipteki ve diğer alacaklar	544.445	544.445
<i>Finansal yükümlülükler</i>		
Alınan krediler	2.347.250	1.493.065
Kiralama borçları	226.991	108.305
İhraç edilen menkul kıymetler	459.629	101.495
Faktoring borçları	2.902	2.902

LİDER FAKTORİNG A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

26. FİNANSAL ARAÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ (Devamı)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- 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.

30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Grup'un gerçeğe uygun değeri üzerinden gösterilen finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

27. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....