

HALK FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Halk Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Şartlı Görüş

Halk Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2018 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre Şartlı Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konular hariç olmak üzere, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Şartlı Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Şirket yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve gider yazılan 28,618 Bin TL tutarında serbest karşılık içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 28,618 Bin TL daha az, ve net dönem karı 28,618 Bin TL daha fazla olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Diğer Hususlar

28 numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Şirket'in Ana Ortaklığı konumunda bulunan Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Ana Ortak Banka") eski yöneticilerinden birisi hakkında Amerika Birleşik Devletleri'nde (ABD) görülen davanın sonucunda, kendisine atfedilen suçların bir kısmı için mahkeme tarafından 16 Mayıs 2018 tarihi itibarıyla suçlu bulunarak hakkında mahkumiyet kararı verilmiştir. Ana Ortak Banka davaya taraf veya doğrudan müdahil değildir. Mahkeme tarafından Ana Ortak Banka hakkında alınmış herhangi idari veya mali bir karar bulunmamaktadır. Söz konusu davadan ayrık olarak ABD'li yetkili kurumlar tarafından Ana Ortak Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması ve bu hususun Şirket üzerindeki etkisi belirsizliğini korumaktadır. Ana Ortak Banka yönetimi bu aşamada Ana Ortak Banka'ya karşı herhangi olası yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. Ancak bu husus tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

4) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 1,392,599 Bin TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır. BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 24,662 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklara ilişkin ayrılmış 24,662 Bin TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır. Factoring alacakları ve net takipteki alacaklara ilişkin bilgiler not 4'te sunulmuştur. Denetim çalışmalarında ilgili alanın önemli olarak değerlendirilmesinin nedeni; faktoring alacaklarının finansal tablolar içerisindeki oransal büyüklüğü, mevzuata uygun olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüklüğü tutarının belirlenmesinin önemidir. Sınıflandırma işlemlerinin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uygun olarak ve doğru bir şekilde yapılması ya da değer düşüklüğü metodolojisine uygun olması değer düşüklüğü tutarını önemli derecede etkileyeceği için ilgili alan kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Factoring işlemlerine ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğüne ilişkin hesaplamaların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak yapılmasına ilişkin önemli gördüğümüz kontrollerin etkinliğini değerlendirdik; Factoring işlemlerinden alacaklar için Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak belirlediğimiz örnekler için ilgili alacağın değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını ve uygulanan karşılık hesaplamasının mevzuata uygun olup olmadığını değerlendirdik.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda,

finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Şubat 2019

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	1-4
Nazım Hesaplar Tablosu	5
Kar veya Zarar Tablosu	6-7
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
Özkaynak Değişim Tablosu	9-10
Nakit Akış Tablosu	11-12
Kar Dağıtım Tablosu	13
Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar	14-58
Not 1	Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu
Not 2	Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar
Not 3	Bankalar
Not 4	Faktoring Alacakları
Not 5	Diğer Alacaklar
Not 6	Takipteki Alacaklar
Not 7	Maddi Duran Varlıklar
Not 8	Maddi Olmayan Duran Varlıklar
Not 9	Peşin Ödenmiş Giderler
Not 10	Ertelenmiş Vergi Varlık Ve Yükümlülükleri
Not 11	Diğer Aktifler
Not 12	Alınan Krediler
Not 13	Faktoring Borçları
Not 14	Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler
Not 15	Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler
Not 16	Borç ve Gider Karşılıkları
Not 17	Cari Dönem Vergi Varlığı / (Borcu)
Not 18	Öz Kaynaklar
Not 19	Esas Faaliyet Gelirleri
Not 20	Finansman Giderleri
Not 21	Esas Faaliyet Giderleri
Not 22	Diğer Faaliyet Gelirleri
Not 23	Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar
Not 24	Diğer Faaliyet Giderleri
Not 25	Vergiler
Not 26	Hisse Başına Kazanç
Not 27	İlişkili Taraf Açıklamaları
Not 28	Koşullu Varlık Ve Yükümlülükler
Not 29	Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi
Not 30	Diğer Hususlar
Not 31	Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	3	25,515	396	25,911
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri	3.1	25,515	396	25,911
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-
1.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-
1.5	Türev Finansal Varlıklar		-	-	-
1.6	Takipteki Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7	Özel Karşılıklar/Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-
II.	KREDİLER (Net)	4	1,253,064	139,535	1,392,599
2.1	Faktoring Alacakları	4.1	1,253,064	139,535	1,392,599
2.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	4.1	133,637	57,399	191,036
2.1.2	Diğer Faktoring Alacakları	4.1	1,119,427	82,136	1,201,563
2.2	Finansman Kredileri		-	-	-
2.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-
2.2.2	Kredi Kartları		-	-	-
2.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-
2.3	Kiralama İşlemleri		-	-	-
2.3.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)		-	-	-
2.3.1.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.3.1.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.3.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3.2	Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-
2.3.3	Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-
2.3.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar		-	-	-
2.4	Takipteki Alacaklar (Net)	4.2	-	-	-
2.4.1	Takipteki Faktoring Alacakları	4.2	24,662	-	24,662
2.4.2	Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-
2.4.3	Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
2.4.4	Özel Karşılıklar (-)	4.2	(24,662)	-	(24,662)
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-
III.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		6	-	6
3.1	İştirakler (Net)		6	-	6
3.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
3.1.2	Konsolide Edilmeyenler		6	-	6
3.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-
73.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
3.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
3.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
3.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
3.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
IV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5	828	-	828
V.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	6	599	-	599
VI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-
VII.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-
VIII.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7	1,907	-	1,907
IX.	DİĞER AKTİFLER	8	5,169	108	5,277
ARA TOPLAM			1,287,088	140,039	1,427,127
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE					
X.	İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	9	1,221	-	1,221
10.1	Satış Amaçlı	9	1,221	-	1,221
10.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
AKTİF TOPLAMI			1,288,309	140,039	1,428,348

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkili hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			31 Aralık 2017		Toplam
			TP	YP	
I.	NAKİT DEĞERLER		1	-	1
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		-	-	-
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-
III.	BANKALAR	3.2	5,004	824	5,828
IV.	TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-
VI.	FAKTORİNG ALACAKLARI	4.1	1,025,516	186,415	1,211,931
6.1	İskontolu Faktoring Alacakları		430,323	63,853	494,176
6.1.1	Yurt İçi		446,624	26,422	473,046
6.1.2	Yurt Dışı		-	37,895	37,895
6.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(16,301)	(464)	(16,765)
6.2	Diğer Faktoring Alacakları		595,193	122,562	717,755
6.2.1	Yurt İçi		595,193	-	595,193
6.2.2	Yurt Dışı		-	122,562	122,562
VII.	FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-
7.1	Tüketici Kredileri		-	-	-
7.2	Kredi Kartları		-	-	-
7.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-
VIII.	KİRALAMA İŞLEMLERİ		-	-	-
8.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
8.1.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
8.1.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-
8.1.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
8.2	Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-
8.3	Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-
IX.	DİĞER ALACAKLAR		1,650	12	1,662
X.	TAKİPTEKİ ALACAKLAR	4.2	-	-	-
10.1	Takipteki Faktoring Alacakları	4.2	24,178	-	24,178
10.2	Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-
10.3	Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
10.4	Özel Karşılıklar (-)	4.2	(24,178)	-	(24,178)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
11.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-
XIII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-
XIV.	İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-
XV.	İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5	665	-	665
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	6	588	-	588
17.1	Şerefiye		-	-	-
17.2	Diğer		588	-	588
XVIII.	PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	8	457	31	488
IXX.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-
XX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7	4,012	-	4,012
XXI.	DİĞER AKTİFLER	8	25	-	25
ARA TOPLAM			1,037,918	187,282	1,225,200
XXII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
22.1	Satış Amaçlı		-	-	-
22.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
VARLIK TOPLAMI			1,037,918	187,282	1,225,200

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	10	904,190	130,825	1,035,015
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	11	2,310	107	2,417
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		-	-	-
3.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
3.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
3.3	Diğer		-	-	-
3.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	204,912	-	204,912
4.1	Bonolar	12	204,912	-	204,912
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	13	30,587	-	30,587
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	13,1	1,916	-	1,916
7.3	Genel Karşılıklar	13	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar	13	28,671	-	28,671
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	14	5,090	-	5,090
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
XI.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	15	5,700	272	5,972
ARA TOPLAM			1,152,789	131,204	1,283,993
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR		144,355	-	144,355
13.1	Ödenmiş Sermaye	16.1	96,000	-	96,000
13.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		10	-	10
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri	16.3	10,095	-	10,095
13.5.1	Yasal Yedekler		10,095	-	10,095
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		38,250	-	38,250
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		38,250	-	38,250
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			1,297,144	131,204	1,428,348

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017		
			TP	YP	Toplam
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	10	952,140	156,054	1,108,194
III.	FAKTORİNG BORÇLARI	11	2,307	755	3,062
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-	-	-
4.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
4.3	Diğer		-	-	-
4.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	DİĞER BORÇLAR	15	418	76	494
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		-	-	-
VIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
8.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
IX.	ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	15	2,127	-	2,127
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	15	1,749	-	1,749
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		1,522	-	1,522
10.3	Diğer Karşılıklar		227	-	227
XI.	ERTELENMİŞ GELİRLER	15	236	225	461
XII.	CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	14	3,008	-	3,008
XIII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-
ARA TOPLAM			961,985	157,110	1,119,095
XV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
15.1	Satış Amaçlı		-	-	-
15.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		106,105	-	106,105
16.1	Ödenmiş Sermaye	16.1	70,000	-	70,000
16.2	Sermaye Yedekleri	16.2	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		10	-	10
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri	16.3	4,079	-	4,079
16.5.1	Yasal Yedekler		4,079	-	4,079
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		32,016	-	32,016
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		32,016	-	32,016
PASİF TOPLAMI			1,068,090	157,110	1,225,200

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 VE 31 ARALIK 2017 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAP TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2018			
		Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		5,923	42,522	48,445
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1,090,356	52,357	1,142,713
III.	ALINAN TEMİNATLAR	4.1,26	23,933,087	8,827,105	32,760,192
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	26	563,469	-	563,469
V.	TAAHHÜTLER		-	270,314	270,314
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	270,314	270,314
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
6.1.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
6.2.2	Swap Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
6.2.3	Alım-Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-
6.2.4	Futures Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	26	241,454	28,463	269,917
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			25,834,289	9,220,761	35,055,050

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2017			
		Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	37,475	37,475
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		605,626	8,177	613,803
III.	ALINAN TEMİNATLAR	4,26	19,924,334	6,677,758	26,602,092
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	26	50,216	-	50,216
V.	TAAHHÜTLER		-	41,590	41,590
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	41,590	41,590
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
6.1.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
6.2.2	Swap Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
6.2.3	Alım-Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-
6.2.4	Futures Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	26	514,690	68,192	582,882
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			21,094,866	6,833,192	27,928,058

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2018
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	340,853
	FAKTORİNG GELİRLERİ		340,853
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		327,366
1.1.1	İskontolu		79,151
1.1.2	Diğer		248,215
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		13,487
1.2.1	İskontolu		2,042
1.2.2	Diğer		11,445
	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		-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	18	(241,760)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(224,291)
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-
2.3	Finansal Kiralama Giderleri		-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(11,101)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(6,368)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		99,093
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	(17,600)
4.1	Personel Giderleri		(11,089)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(59)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(5,184)
4.5	Diğer		(1,268)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		81,493
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	312,793
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		850
6.2	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-
6.3.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlardan		-
6.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlardan		-
6.3.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenlerden		-
6.4	Temettü Gelirleri		-
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-
6.6	Türev Finansal İşlemler Kârı		-
6.7	Kambiyo İşlemleri Kârı		307,771
6.8	Diğer		4,172
VII.	KARŞILIKLAR	21	(32,450)
7.1	Özel Karşılıklar		(3,832)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-
7.3	Genel Karşılıklar		-
7.4	Diğer		(28,618)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	22	(304,717)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-
8.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılanlar		-
8.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.1	Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.2	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durudurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.3	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.4	İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı		(304,554)
8.5	Diğer		(163)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		57,119
X.	BİRLEŞME KÂRI		-
	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN		-
XI.	KÂRLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR		-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+...+XII)		57,119
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	23	(18,869)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(16,234)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(4,217)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,582
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		38,250
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
16.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
17.2	Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları 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.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XV+XX)		38,250

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2017
	Dipnot	
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	168,982
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		168,982
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		159,562
1.1.1 İskontolu		54,881
1.1.2 Diğer		104,681
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		9,420
1.2.1 İskontolu		804
1.2.2 Diğer		8,616
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	28	(113,332)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(112,198)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1,134)
III. BRÜT K/Z (I+II)		55,650
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	(16,667)
4.1 Personel Giderleri		(11,206)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(109)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(4,229)
4.5 Diğer		(1,123)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		38,983
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	38,821
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		12
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-
6.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-
6.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
6.3.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-
6.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
6.4 Temettü Gelirleri		-
6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-
6.5.1 Türev Finansal İşlemlerden		-
6.5.2 Diğer		-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		34,449
6.7 Diğer		4,360
VII. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	21	(4,821)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	22	(33,223)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-
8.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-
8.1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-
8.1.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.1 Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.2 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durudurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.3 Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-
8.2.4 Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.5 İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-
8.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		(33,207)
8.5 Diğer		(16)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		39,760
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		39,760
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	23	(7,744)
13.1 Cari Vergi Karşılığı (-)	14,23	(9,829)
13.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)	7	-
13.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+)	7	2,085
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		32,016
XV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
15.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
15.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-
15.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z		-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z		-
XX. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XIV+XIX)		32,016

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 VE 31 ARALIK 2017 TARİHLERİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2018
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	38,250
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-
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	-
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 Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.3	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-
2.2.6		-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	-
XXIII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/(ZARAR)	38,250

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2017
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	32,016
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	20
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	20
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	20
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	-
2.1.5.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-
2.2.4	Yurt dışındaki 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	-
2.2.6.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-
2.2.6.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	-
XXIII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/(ZARAR)	32,036

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Kar veya Zarar	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6									
Cari Dönem																					
I. Bağımsız Denetimden Geçmiş)																					
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2017)	16.1	70,000	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	4,079	4,079	-	-	-	32,016	-	32,016	106,105
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																					
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	16.1	70,000	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	4,079	4,079	-	-	-	32,016	-	32,016	106,105
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																					
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye	16.1	26,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,000)	(26,000)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,250	-	38,250	38,250
XII. Kar Dağıtımı	16.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,016	6,016	-	-	-	(6,016)	26,000	(32,016)	-
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	16.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,016	6,016	-	-	-	(6,016)	(6,016)	32,016	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32,016)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2018)	16	96,000	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	10,095	10,095	-	-	-	38,250	-	38,250	144,355

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

1, Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4, Yabancı para çevirim farkları,

5, Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

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

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2017 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmiş)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2016)	16.1	55,500	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	1,218	1,265	16,097	74,070
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	16.1	55,500	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	1,218	1,265	16,097	74,070
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	20
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	16.1	14,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,500)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XL. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,016	32,016
XII. Kar Dağıtımı	16.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,235	(16,097)	-
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	16.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,861	(2,861)	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,097	(16,097)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2017)	16	70,000	-	-	-	-	10	-	-	-	-	4,079	-	32,016	106,105

1, Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2, Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3, Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4, Yabancı para çevirim farkları,
5, Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6, Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden
		Geçmiş
		Cari Dönem
		1 Ocak – 31 Aralık 2018
		Dipnot
A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	52,471
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	263,690
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(241,759)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	13,487
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	7,388
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilâtlar	3,348
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(10,694)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(11,114)
1.1.9	Diğer	28,126
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(241,645)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(119,250)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	-
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	8,896
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	(644)
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(114,123)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(16,524)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(189,174)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(260)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-
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 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-
2.9	Diğer	(484)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(744)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	210,000
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	210,000
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	20,082
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,829
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	25,911

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2017
		Dipnot
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	42,699
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	161,939
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(112,728)
1.1.3	Kiralama Giderleri	-
1.1.4	Alınan Temettüleri	-
1.1.5	Alınan Ücret ve Komisyonlar	9,420
1.1.6	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-
1.1.7	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilâtlar	3,958
1.1.8	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(12,252)
1.1.9	Ödenen Vergiler	(6,821)
1.1.10	Diğer	(817)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(38,126)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(84,602)
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	-
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1,774)
1.2.5	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	1,869
1.2.6	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	44,395
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1,986
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		4,571
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(240)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
2.9	Diğer	(468)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(708)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-
3.6	Diğer	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		3,866
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.2.(I)	1,963
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.2.(I)	5,829

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem ⁽¹⁾ 31 Aralık 2018	Önceki Dönem 31 Aralık 2017
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI / (ZARARI)	57,119	39,760
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(18,869)	(7,744)
1.2.1 Kurumlar Vergisi	(16,234)	(9,829)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(2,635)	2,085
A. NET DÖNEM KARI / ZARARI (1.1 - 1.2)	38,250	32,016
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1,392
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) ⁽²⁾	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	38,250	30,624
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	4,624
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

⁽¹⁾ Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

⁽²⁾ Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Halk Faktoring A.Ş. ("Şirket") 6 Haziran 2012 tarihinde faktoring ve her türlü finansman işlemlerini yapmak üzere kurulmuştur. Şirket'in faaliyet alanı olan faktoring, üretici, dağıtıcı ve hizmet şirketlerine ait ticari alacakların, aracı bir kuruluşa (factor) satılmasını içeren bir finansman yöntemi olup, bu yöntemde factor bir komisyon karşılığında finansman temini, müşteri hesaplarının takibi, alacakların tahsilatı ve bunların tahsil edilememesi riskini üstlenir.

Şirket, yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmeti vermektedir ve uluslararası faktoring şirketlerinin üye olduğu, Factors Chain International'a ("FCI") üyedir. Faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK")'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde sürdürmektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 78'dir (31 Aralık 2017: 70).

Şirket, Türkiye'de kayıtlı olup aşağıdaki adreste faaliyet göstermektedir:

Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No:14 Park Plaza Kat:13 34398 Maslak-Sarıyer/ İSTANBUL.

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, ilişikteki finansal tablolarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("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 ("KKGK") 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.

BDDK'nın 2 Mayıs 2018 tarihinde yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"e göre faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketleri, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları (Devamı)

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu 14 Şubat 2019 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul'un ve ilgili yasal kuruluşların finansal tabloları tashih etme hakkı vardır.

2.1.2 İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

Şirket'in işlevsel para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası ("TL")'dır.

2.1.3 Muhasebe Tahminleri

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellemenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Şirket'in ilişikteki finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan önemli muhasebe tahminleri aşağıdaki gibidir:

-Özel Karşılıklar

-Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri

-Vergi Karşılığı

-Borç ve Gider Karşılıkları

2.1.4 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Cari dönemde muhasebe politikalarında değişiklik bulunmamaktadır.

2.1.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

a) 2018 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 9	<i>Finansal Araçlar</i>
TFRS 15	<i>Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat</i>
TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Ayni Sermaye Katkıları</i>
TFRS 2 (Değişiklikler)	<i>Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırılması ve Ölçülmesi</i>
TFRS Yorum 22	<i>Yabancı Para İşlemleri ve Avans Bedeli¹</i>
TMS 40 (Değişiklikler)	<i>Yatırım Amaçlı Gayrimenkulün Transferi¹</i>
2014-2016 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 1, TMS 28</i>

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.5. Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

a) 2018 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar

TFRS 9 finansal varlıkların/yükümlülüklerin sınıflandırılması ölçümü, kayıtlardan çıkarılması ve genel korunma muhasebesiyle ilgili yeni hükümler getirmekte ve TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine geçmektedir.

TFRS 9'un temel hükümleri:

- TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.
- Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılan olarak tanımlanan bir finansal yükümlülüğün ölçümü ilgili olarak TFRS 9 uyarınca, finansal yükümlülüğe ilişkin kredi riskinde meydana gelen değişikliklerin, kâr veya zararda muhasebe uyumsuzluğu yaratmıyor ya da kâr veya zarardaki muhasebe uyumsuzluğunu artırmıyor ise, diğer kapsamlı gelirden sunulması gerekir. Bir finansal yükümlülüğün kredi riskine atfedilebilen gerçeğe uygun değerindeki değişimler sonraki dönemlerde kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmaz. TMS 39 uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişikliğin tamamı kar veya zararda gösterilir.
- Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin olarak TFRS 9, TMS 39 uyarınca uygulanan gerçekleşen kredi zararı modelinin aksine, beklenen kredi zararı modelini gerektirmektedir. Beklenen kredi zararı modeli, bir işletmenin beklenen kredi zararlarını ve beklenen kredi zararlarında meydana gelen değişiklikleri, ilk muhasebeleştirmeden itibaren kredi riskinde oluşan değişiklikleri yansıtacak şekilde, her raporlama tarihinde muhasebeleştirmesini gerektirmektedir. Diğer bir ifadeyle, yeni düzenlemeye göre, kredi zararlarının muhasebeleştirilmesinden önce bir kredi zararının gerçekleşmiş olması gerekmemektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.5. Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

a) 2018 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar

- Yeni genel korunma muhasebesi hükümleri, TMS 39'da hâlihazırda mevcut olan üç çeşit korunma muhasebe mekanizmasını muhafaza etmektedir. TFRS 9 kapsamında, korunma muhasebesine uygun olabilecek işlem türlerine çok daha fazla esneklik getirilmiştir, özellikle korunma araçları olarak geçen olan araç türleri ve finansal olmayan kalemlerin korunma muhasebesine uygun risk bileşenlerinin türleri genişletilmiştir. Buna ek olarak, etkinlik testi gözden geçirilmiş ve "ekonomik ilişki" ilkesi ile değiştirilmiştir. Ayrıca, korunmanın etkinliğinin geriye dönük olarak değerlendirilmesi artık gerekmemektedir. Ek olarak, işlemlerin risk yönetim faaliyetlerine yönelik dipnot yükümlülükleri arttırılmıştır.

Şirket, finansal kiralama alacakları için BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelik" ve ilgili yönetmeliğe değişiklik yapılmasına dair diğer yönetmelik hükümlerine uygun olarak değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

BDDK'nın 2 Mayıs 2018 tarihinde yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"e göre faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketleri, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatın muhasebeleştirilmesinde kullanılmak üzere tek bir kapsamlı model öne sürmektedir. TFRS 15 yürürlüğe girmesiyle, halihazırda hasılatın finansal tablolara alınmasında rehberlik sağlayan TMS 18 *Hasılat*, TMS 11 *İnşaat Sözleşmeleri* ve ilişkili yorumları geçersiz kılmıştır.

TFRS 15'in temel ilkesi, işletmenin müşterilerine taahhüt ettiği mal veya hizmetlerin devri karşılığında hak kazanmayı beklediği bedeli yansıtan bir tutar üzerinden hasılatı finansal tablolara yansıtmasıdır. Özellikle, bu standart gelirin finansal tablolara alınmasına beş adımlı bir yaklaşım getirmektedir:

- 1. Adım: Müşteri sözleşmelerinin tanımlanması
- 2. Adım: Sözleşmelerdeki edim yükümlülüklerinin tanımlanması
- 3. Adım: İşlem bedelinin belirlenmesi
- 4. Adım: Sözleşmelerdeki işlem bedelinin edim yükümlülüklerine dağıtımı
- 5. Adım: İşletme edim yükümlülüklerini yerine getirdiğinde hasılatın finansal tablolara alınması

TFRS 15 uyarınca, işletme edim yükümlülüklerini yerine getirdiğinde, bir başka deyişle, bir edim yükümlülüğü kapsamında belirtilen malların veya hizmetlerin "kontrolü" müşteriye devredildiğinde, hasılat finansal tablolara alınmaktadır.

TFRS 15 daha özellikli senaryolara yönelik çok daha yönlendirici rehber sunmaktadır. Buna ek olarak, TFRS 15 dipnotlarda daha kapsamlı açıklamalar gerektirmektedir.

Sonradan yayınlanan *TFRS 15'e İlişkin Açıklamalar* ile edim yükümlülüklerini belirleyen uygulamalara, işletmenin asil veya vekil olmasının değerlendirilmesi ve lisanslama uygulama rehberi de eklenmiştir.

TFRS 15'in Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.5. Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

a) 2018 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler) Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Aynı Sermaye Katkıları

Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasındaki varlık satışları veya aynı sermaye katkılarından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur.

TFRS 10 ve TMS 28'deki değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 2 (Değişiklikler) Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırılması ve Ölçülmesi

Bu değişiklik hak ediş koşulu içeren nakde dayalı hisse bazlı ödeme işlemlerinin muhasebeleştirilmesi, net ödeme özelliğine sahip hisse bazlı ödeme işlemlerinin sınıflandırılması ve hisse bazlı bir ödeme işleminin sınıfını, nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemeden özkaynağa dayalı hisse bazlı ödemeye çeviren bir değişikliğin muhasebeleştirilmesi konularında standarda açıklıklar getirmektedir.

TFRS 2'deki değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS Yorum 22 Yabancı Para İşlemleri ve Avans Bedeli

Söz konusu yorum aşağıda sıralanan yabancı para cinsinden işlemlerin olduğu durumlara yöneliktir:

- Yabancı para cinsinden fiyatlanan veya yabancı para cinsine bağlı olan bir bedel varsa;
- Şirket bu bedele ilişkin avans ödemesini veya ertelenmiş gelir yükümlülüğünü, bağlı olduğu varlıktan, giderden veya gelirden önce kayıtlarına aldıysa ve
- Avans ödemesi veya ertelenmiş gelir yükümlülüğü parasal kıymet değilse

Yorum Komitesi aşağıdaki sonuca varmıştır:

- İşlem döviz kurunun belirlenmesi açısından, işlemin gerçekleştiği tarih, parasal kıymet olmayan avans ödemesinin veya ertelenmiş gelir yükümlülüğünün ilk kayıtlara alındığı tarihtir.
- Eğer birden fazla ödeme veya avans alımı varsa, işlem tarihi her alım veya ödeme için ayrı ayrı belirlenir.

TFRS Yorum 22'nin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.5. Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

a) 2018 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 40 (Değişiklikler) Yatırım Amaçlı Gayrimenkulün Transferi

TMS 40'a yapılan değişiklikler:

- Bu değişiklik 57'inci paragraf "Bir gayrimenkulün yatırım amaçlı gayrimenkul sınıfına transferi veya bu sınıftan transferi sadece ve sadece kullanımında değişiklik olduğuna ilişkin bir kanıt olduğu zaman yapılır. Kullanımdaki değişiklik, söz konusu varlık yatırım amaçlı gayrimenkul olma tanımını sağladığı veya artık sağlamadığı zaman gerçekleşir. Yönetimin, söz konusu varlığı kullanış niyetinin değişmiş olması, tek başına kullanım amacının değiştiğine ilişkin kanıt teşkil etmez." anlamını içerecek şekilde değiştirilmiştir.
- Paragraf 57(a)-(d) arasında belirtilen kanıtların detaylı listesi örnekleri içeren liste olarak değiştirilmiştir.

TMS 40'daki değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

2014-2016 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

- **TFRS 1:** Söz konusu iyileştirme planlanan kullanımına ulaşılması sebebiyle E3-E7 paragraflarındaki kısa vadeli istisnaları kaldırmaktadır.
- **TMS 28:** Söz konusu iyileştirme; bir girişim sermayesi kuruluşunun veya özellikli başka bir kuruluşun sahip olduğu iştirak veya iş ortaklığı yatırımının gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan varlık olarak ölçülmesi seçeneğinin ilk kayıtlara alındıktan sonra her bir iştirak ya da iş ortaklığı yatırımının ayrı ayrı ele alınmasının mümkün olduğuna açıklık getirmektedir.

2014-2016 dönemine ilişkin yıllık iyileştirmelerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 16

TMS 28 (Değişiklikler)

TFRS Yorum 23

Kiralamalar ¹

İştirak ve İş Ortaklıklarındaki Uzun Vadeli Paylar ¹

Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler¹

¹ 1 Ocak 2019 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.7 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

- b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16, kiralama işlemlerinin finansal tablolarda ne şekilde muhasebeleştirileceğine, ölçüleceğine ve dipnot gösterimi yapılacağına ilişkin hükümleri içermekte olup TMS 17 Kiralama İşlemleri standardının yerine geçecektir. Bu standart, kiracılar için, ilgili varlığın düşük değerli olması veya kira süresinin 12 aydan kısa olması durumları haricinde tek bir muhasebeleştirme yöntemi önermektedir. Kiraya verenler, kiralama işlemlerini mevcut standartta olduğu gibi finansal ve faaliyet kiralaması olarak sınıflamaya devam edecek olup, TFRS 16 kiraya verenler açısından TMS 17'deki hükümlere önemli değişiklikler getirmemektedir.

31 Aralık 2018 itibarıyla Şirket'in, iptal edilemez faaliyet kiralaması taahhüdü bulunmamaktadır.

Şirket, TFRS 16 standardını ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinde uygulayacaktır. TFRS 16 standardının Şirketin finansal tabloları üzerinden önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TMS 28 (Değişiklikler) İştirak ve İş Ortaklıklarındaki Uzun Vadeli Paylar

Bu değişiklik bir işletmenin, TFRS 9'u iştirakin veya iş ortaklığının net yatırımının bir parçasını oluşturan ancak özkaynak metodunun uygulanmadığı bir iştirakteki veya iş ortaklığındaki uzun vadeli paylara uyguladığını açıklar.

TFRS Yorum 23 Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler

Bu Yorum, gelir vergisi uygulamalarına ilişkin bir belirsizliğin olduğu durumlarda, TMS 12'de yer alan finansal tablolara alma ve ölçüm hükümlerinin nasıl uygulanacağına açıklık getirmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler) Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Aynı Sermaye Katkıları

Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasındaki varlık satışları veya aynı sermaye katkılarından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur.

TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (değişiklikler)

TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar'a İlişkin Değişiklikler, iş ilişkisi sonrasında sağlanan faydalardan (tanımlanmış fayda planları ve tanımlanmış katkı planları olarak ikiye ayrılmaktadır) tanımlanmış fayda planlarında yapılan değişikliklerin, söz konusu tanımlanmış fayda planlarının muhasebeleştirilmesine etkilerini ele almakta olup, TMS 19'da değişiklik yapmıştır.

2015-2017 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

2015-2017 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri ve TFRS 11 Müşterek Anlaşmalar'da, müşterek faaliyette önceden elde tutulan paylar konusunda; TMS 12 Gelir Vergileri'nde, özkaynak aracı olarak sınıflandırılan finansal araçlara ilişkin yapılan ödemelerin gelir vergisi sonuçları konusunda ve TMS 23 Borçlanma Maliyetleri'nde aktifleştirilebilen borçlanma maliyetleri konusunda değişiklikler yapmıştır.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.6 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik 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.

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

2.1.7 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket'in finansal durumu, performansı ve nakit akışındaki eğilimleri belirleyebilmek amacıyla, önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Finansal tablolar kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırmalı bilirliliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılmakta ve bu hususlara ilişkin olarak açıklama yapılmaktadır.

2.1.8 Netleştirme

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

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Finansal araçlar

Türev olmayan finansal araçlar

Türev olmayan finansal araçlar, faktoring alacakları, bankalar, alınan krediler ve muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

Türev olmayan finansal araçlar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır. Türev olmayan finansal araçlar, kayıtlara alındıktan sonra aşağıdaki şekilde muhasebeleştirilir:

Bankalar, üç aydan kısa vadeli mevduat tutarlarını içermektedir. Bankalar, kolayca nakde dönüştürülebilir, olduğu tarihte vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip yatırımları ifade etmektedir. Bankalardaki vadeli mevduatlar kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Faktoring alacakları, ilk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Faktoring alacakları kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Faktoring alacakları ve diğer varlıkların tahsili mümkün olmayan ve/veya BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve 1 Ocak 2008'den itibaren geçerli olmak üzere, BDDK tarafından yayınlanan 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" kapsamında belirtilen kriterleri sağlayan kısımları takip hesaplarına aktarılır ve ayrılan özel karşılık tutarları düşüldükten sonraki kalan değerleri üzerinden finansal tablolarda yer alır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(a) Finansal araçlar (Devamı)

Türev olmayan finansal araçlar (devamı)

Faiz gelirleri, Not 2.2.(h)'da açıklandığı şekilde muhasebeleştirilmiştir.

Alınan krediler ve muhtelif borçlar, etkin faiz oranı yöntemiyle itfa edilmiş maliyetleri üzerinden gösterilmektedir.

Finansal araçlar, finansal varlıktan sağlanan nakit akımlarındaki sözleşmeye dayanan hakkın sona ermesinden ötürü veya Şirket, finansal varlık üzerinde kontrolü muhafaza etmemesi durumunda veya varlığın risk ve kazanımların esasen karşı tarafa transfer edilmesi durumunda kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar, olağan bir şekilde alım veya satımı, Şirket'in o varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte muhasebeleştirilir. Finansal yükümlülükler, Şirket'in sözleşmede belirtilen yükümlülüklerinin süresinin dolması veya ertelenmesi veya ödenmesi durumunda kayıtlardan çıkarılır.

Maddi duran varlıklar ve amortisman

Maddi duran varlıklar, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

(i) 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 gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

(ii) Amortisman

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre varlıklara giriş tarihleri esas alınarak, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

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

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Mobilya ve demirbaşlar	4-10 yıl
Motorlu taşıtlar	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

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

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım lisanslarından oluşmaktadır. Bilgisayar yazılım lisansları 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 ekonomik ömürlerini aşmamak kaydıyla doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Bilgisayar yazılım lisansı	3 yıl

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(d) Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar

Bir finansal varlığın tahmin edilen gelecekteki nakit akımlarının olumsuz olarak etkilendiğini gösteren bir veya birden fazla nesnel kanıt olması durumunda, değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket, 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 tarih ve sayılı resmi gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 1 yılı geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

Tahsili 1 yıldan az gecikmiş olan faktoring alacakları Takipteki Alacaklar altında bulunan Tasfiye Olunacak Alacaklar olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacakları ise Zarar Niteliğindeki Alacaklar olarak sınıflandırılır.

İtfa edilmiş maliyet ile değerlendirilen diğer finansal varlıklardaki değer düşüklükleri finansal varlıkların kayıtlı değerleri ile gelecekte beklenen nakit akımlarının orijinal etkin faiz oranı ile bugünkü değerlerine indirilmesi arasındaki farkı ifade eder.

Önemli finansal varlıkların değer düşüklüğü ayrı ayrı test edilir. Geriye kalan finansal varlıklar aynı kredi risk özelliklerine sahip gruplar içinde toplu halde değerlendirilir.

Tüm değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir.

Değer düşüklüğü eğer değer düşüklüğünün kayıtlara alındığı tarihten sonra gerçekleşen bir olay ile nesnel olarak ilişkilendirilebilirse iptal edilir. İtfa maliyeti ile değerlendirilen finansal varlıklar için iptal edilme gelir tablosuna kaydedilir.

Finansal olmayan varlıklar

Şirket'in finansal olmayan varlıklarının kayıtlı değerleri her raporlama tarihinde herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi olup olmadığı konusunda gözden geçirilir. Eğer böyle bir gösterge mevcutsa, varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimlerinin kayıtlı değeri, geri kazanılabilir tutarı aşıyorsa değer düşüklüğü kayıtlara alınır. Diğer varlıklardan veya şirketlerden bağımsız olarak nakit akımı yaratan en küçük ayrıştırılabilir varlık grubu, nakit yaratan birim olarak tanımlanır. Değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir.

Bir varlığın veya nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanımdaki değeri veya gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesi ile elde edilen değerinden yüksek olanı ifade eder. Kullanım değeri, söz konusu varlığın beklenen gelecekteki nakit akışlarının cari piyasa koşullarında paranın zaman değeriyle söz konusu varlığın risklerini yansıtabilecek olan vergi öncesi iç verim oranı ile iskonto edilmesi suretiyle hesaplanır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(d) Varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

Finansal olmayan varlıklar (devamı)

Diğer varlıklarda önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklükleri her raporlama döneminde değer düşüklüğünün azalması veya değer düşüklüğünün geçerli olmadığına dair göstergelerin olması durumunda değerlendirilir. Değer düşüklüğü geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda iptal edilir. Değer düşüklüğü, yalnızca varlığın belirlenen kayıtlı değerini aşmayacak kadar amortisman ve itfa payı netleştirildikten sonra yok ise, iptal edilir.

(e) Sermaye artışları

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

(f) Kıdem tazminatı karşılığı

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

TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", şirketlerin aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	<u>31 Aralık 2018</u>	<u>31 Aralık 2017</u>
İskonto oran	%5.45	%4.46
Faiz oranı	%16.00	%11.25
Beklenen maaş / limit artış oranı	%10.00	%6.50
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%94	%96

(g) 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; Şirket'in 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 Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar, gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(h) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

Factoring faiz ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

(ii) Diğer faiz gelirleri

Diğer faiz gelirleri, tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(i) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergileri, cari dönem vergisi (kurumlar vergisi) ile ertelenmiş vergiyi içermektedir.

Kurumlar Vergisi

Finansal tablolarda işletmenin faaliyet sonuçlarından doğacak kurumlar vergisi, Şirket faaliyet sonuçları üzerinden vergisel açıdan kabul edilmeyen giderler ve istisnalar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

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

İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse bunlarla ilgili oluşan ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda, ilgili varlığın değerlendirilmesi sonucu oluşan farklar özkaynaklarda muhasebeleştirilmişse, ilgili ertelenmiş vergi etkisi de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve ertelenmiş vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda ve ertelenmiş vergi varlıklarının elde edilmesi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin eş zamanlı olması durumunda mahsuplaştırılabilir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (2017: %22-20).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(j) İlişkili taraflar

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

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır. Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

Bu finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler, “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not 25) .

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(k) Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

(l) Nakit akış tablosu

Şirket, 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 tablosu düzenlemektedir.

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kasa	1	1
Bankalar	25,910	5,828
-Vadeli mevduat	24,500	-
-Vadesiz mevduat	1,410	5,828
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	25,911	5,829

(m) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Şirket'in, yönetimi tarafından performanslarını değerlendirme ve kaynak dağılımına karar vermek için kullandığı bilgileri de içeren faaliyet bölümleri bulunmamaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(n) Kur değişimin etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
ABD Doları	5.2609	3.7719
Avro	6.0280	4.5155
İngiliz Sterlini	6.6528	5.0803

(o) Kiralama işlemleri

Kiraya konu olan varlığın sahipliğine ilişkin risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemleri faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmaktadır. Faaliyet kiralaları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilmektedir.

(p) Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, Şirket hisselerine atfedilen net dönem kazancı veya zararının, Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır. Türkiye'de şirketler, mevcut hissedarlarına birikmiş karlarından ve özkaynak hesaplarından, hisseleri oranında hisse dağıtarak ("bedelsiz hisseler") sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı, çıkarılmış hisseler olarak kabul edilir. Dolayısıyla, pay başına kazanç hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir.

2.3 Finansal Risk Yönetimi

Şirket, finansal araçların kullanımından dolayı aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Bu not, Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

Kredi riski

Şirket'in ana faaliyeti, bilgi birikiminin yüksek olduğu sektörler üzerinde yoğunlaşarak bu sektörlerde faaliyet gösteren firmalara yönelik, "Kredi ve Risk İzleme Yönetmeliğindeki" limitler dahilinde faktoring işlemleri yapmaktır.

Kredi riski ile ilgili politikalar "Krediler ve Risk İzleme Yönetmeliği"nde detaylandırılmış olup Şirket bünyesindeki uygulamalar bu yönetmelik çerçevesinde sürdürülmektedir. Risk Komitesi düzenli olarak Şirket'in kredi riski stratejisini ve önemli kredi riski politikalarını gözden geçirir. Söz konusu strateji ile Şirket'in kredi riskine ilişkin müsamaha derecesini ve aldığı çeşitli kredi risklerine karşılık elde etmeyi beklediği kar seviyesini yansıtmak amaçlanmaktadır.

Diğer taraftan portföyün sektör bazında dağılımının dengeli olmasına dikkat etmektedir. Şirket'in tüm işlemleri Operasyon Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. İrtibat büroları düzeyinde işlem yapma ve ödeme yetkisi bulunmamaktadır.

Likidite riski

Şirket genellikle kısa vadeli finansal araçlarını nakde çevirerek; örneğin alacaklarını tahsil ederek ve bankalardaki mevduatlarını nakde dönüştürerek kendisine fon yaratmaktadır.

Likidite riski, Şirket'in faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk, Şirket'in 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. Şirket bankalar aracılığıyla fonlama ihtiyacını karşılamaktadır. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

Piyasa riski

Piyasa riski; döviz kurları, faiz oranları ya da menkul kıymetler piyasalarında işlem gören araçların fiyatları gibi para piyasasındaki değişikliklerin Şirket'in gelirinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Piyasa riski yönetimi, piyasa riskine maruz kalmayı kabul edilebilir sınırlar dahilinde kontrol ederken, risk getirisini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Döviz kuru riski

Şirket dövizde dayalı yapılan faktoring faaliyetleri, banka bakiyeleri ve alınan krediler sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 4,123 TL tutarında dövizde endeksli alınan kredileri bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 37,266 TL).

Faiz oranı riski

Şirket'in faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3 FİNANSAL VARLIKLAR, (Net)

3.1 Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, nakit ve nakit benzerleri detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
Nakit ve nakit benzerleri	25,515	396
Toplam	25,515	396

31 Aralık 2018 itibari ile vadeli mevduatın faiz oranı %21 olup 2 gün vadelidir.

3.2 Bankalar

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
- Vadesiz mevduat	5,004	824
Toplam	5,004	824

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeli mevduat bulunmamaktadır.

4 KREDİLER, NET

4.1 Faktoring Alacakları

31 Aralık 2018 itibarıyla faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
İskontolu Faktoring Alacakları, (net)	133,637	57,399
Diğer Faktoring Alacakları	1,119,427	82,136
Faktoring alacakları, net	1,253,064	139,535

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4 KREDİLER, (Net) (Devamı)

4.1 Faktoring Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
<i>İskontolu Faktoring Alacakları</i>		
Yurt içi faktoring alacakları	446,624	26,422
Yurt dışı faktoring alacakları	-	37,895
Kazanılmamış gelirler	(16,301)	(464)
Toplam	430,323	63,853
<i>Diğer Faktoring Alacakları</i>		
Yurt içi faktoring alacakları	595,193	-
Yurt dışı faktoring alacakları	-	122,562
Toplam	595,193	122,562
Faktoring alacakları, net	1,025,516	186,415

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu teminat senedi ve ipotek tutarı 32,760,192 TL'dir (31 Aralık 2017: 26,602,092 TL) (Not 26).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in 3,111 TL tutarında dövize endeksli faktoring alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 41,574 TL) (Not 27).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4 KREDİLER, (Net) (Devamı)

4.1 Faktoring Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının ve takipteki alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	%	31 Aralık 2017	%
Kültür Eğlence ve Spor Faaliyetleri	758,117	54%	353,900	29%
Haberleşme	156,503	11%	189,554	16%
İnşaat	146,174	10%	184,733	15%
Petrol Rafineri Ürünleri	102,458	7%	7,248	1%
Elektrik Gaz ve Su Kaynakları	48,620	3%	55,490	4%
Tekstil Sanayii	41,875	3%	48,934	5%
Gıda ve Meşrubat Sanayi	28,099	2%	38,697	3%
Motorlu Araçlar Yedek Parça ve Aksesuar Satışı	17,793	1%	14,867	2%
Faktoring Şirketleri	10,393	1%	76,381	6%
Metal Ana Sanayi	9,976	1%	10,205	1%
İşlenmiş Metal Ürünleri Sanayi	9,872	1%	22,551	2%
Plastik Ürünleri Üretimi	5,816	1%	15,601	1%
Konfeksiyon Sanayi	5,657	1%	-	0%
Elektrikli ve Elektriksiz Ev Aletleri	4,425	0%	7,582	1%
Lojistik ve Taşımacılık	4,304	1%	13,020	1%
Kimya ve Kimya Ürünleri	4,074	1%	16,018	1%
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2,132	1%	29,043	2%
Tarım, Hayvancılık, Ormancılık	-	1%	8,255	1%
Otel	-	0%	12,902	1%
Savunma ve Kamu	-	0%	9,876	1%
Makina ve Teçhizat	-	1%	9,363	1%
Diğer	36,311	3%	87,711	7%
Toplam	1,392,599	100%	1,211,931	100%

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Yurt içi gayri kabili rücu	100,940	-
Yurt dışı gayri kabili rücu	24,537	32,747
Yurt içi kabili rücu	1,152,124	1,051,474
Yurt dışı kabili rücu	114,998	127,710
	1,392,599	1,211,931

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4 KREDİLER, (Net) (Dcevamı)

4.2 Takipteki Alacaklar, (Net)

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Tasfiye olunacak alacaklar	2,100	-	19,360	-
Zarar niteliğindeki alacaklar	22,562	-	4,818	-
Özel karşılıklar	(24,662)	-	(24,178)	-
Takipteki alacaklar, net	-	-	-	-

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	445	(445)	57	(57)
Vadesi 1-3 ay geçen	866	(866)	1,884	(1,884)
Vadesi 3-6 ay geçen	469	(469)	2,754	(2,754)
Vadesi 6-12 ay geçen	320	(320)	33	(33)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	22,562	(22,562)	19,450	(19,450)
Toplam	24,662	(24,662)	24,178	(24,178)

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
1 Ocak bakiyesi	24,178	23,315
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 21)	3,832	4,821
Dönem içindeki tahsilatlar(-) (Not 20)	(3,348)	(3,958)
Dönem sonu bakiyesi	24,662	24,178

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Makine ve Teçhizat	Mobilya ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	1,014	411	454	1,879
Alımlar	250	-	10	260
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2018	1,264	411	464	2,139
Birikmiş Amortisman				
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	(579)	(258)	(376)	(1,214)
Dönem gideri	(66)	(22)	(9)	(97)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2018	(645)	(280)	(386)	(1,311)
Net Kayıtlı Değeri	619	131	78	828
	Makine ve Teçhizat	Mobilya ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	781	408	450	1,640
Alımlar	233	3	4	240
Çıkışlar	-	-	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2017	1,014	411	454	1,879
Birikmiş Amortisman				
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	(344)	(194)	(295)	(833)
Dönem gideri	(235)	(65)	(81)	(381)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2017	(579)	(258)	(376)	(1,214)
Net Kayıtlı Değeri	435	152	78	665

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket’in finansal kiralama yolu ile elde edilen maddi duran varlığı bulunmamaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bilgisayar Yazılımları	Diğer	Toplam
Maliyet			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	1,033	250	1,283
Alımlar	439	73	482
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2018	1,472	323	1,765
Birikmiş itfa payları			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	(524)	(171)	(695)
Dönem gideri	(366)	(105)	(470)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2018	(890)	(276)	(1,166)
Net Kayıtlı Değeri	552	47	599

	Bilgisayar Yazılımları	Diğer	Toplam
Maliyet			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	596	219	815
Alımlar	437	31	468
Çıkışlar	-	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2017	1,033	250	1,283
Birikmiş itfa payları			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2017	(381)	(111)	(492)
Dönem gideri	(143)	(60)	(203)
Çıkışlar	-	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2017	(524)	(171)	(695)
Net Kayıtlı Değeri	509	78	588

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE BORÇLAR

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde geçerli olacağı tahmin edilen vergi oranları dikkate alınarak ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (2017: %22-20).

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ertelenen vergi varlık ve borçlarının yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Ertelenen vergi varlıkları		
Kazanılmamış faiz geliri	1,632	3,688
Prim karşılığı	322	252
Kıdem ve izin karşılığı	103	99
Toplam ertelenen vergi varlığı	2,057	4,039
Diğer	(150)	(27)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	1,907	4,012

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Açılış bakiyesi	4,012	1,927
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(2,635)	2,085
Diğer	530	-
	1,907	4,012

8 DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
Müşteri BSMV Alacakları	4,230	52
Peşin Ödenmiş Giderler (*)	813	41
Personel avansları	10	-
Mahkeme avansları	95	-
Diğer	21	15
Toplam	5,169	108

(*) Peşin ödenmiş giderler; 813 TL sigorta giderlerinden, 41 TL FCI'a (Factors Chain International) ödenen yıllık aidat bedelinden oluşmaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

8 DİĞER AKTİFLER (Devamı)

Diğer Alacaklar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Müşteri BSMV Alacakları	1,650	12
Toplam	1,650	12

Peşin Ödenmiş Giderler

Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla peşin ödenmiş giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Sigorta giderleri	457	-
Peşin ödenmiş aidat gideri	-	31
Toplam	457	31

Diğer Aktifler

Şirket'in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Personel avansları	5	-
Mahkeme avansları	-	-
Diğer	20	-
Toplam	25	-

9 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	1,221	-
Toplam	1,221	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10

ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	904,190	130,825	952,140	156,054
Toplam	904,190	130,825	952,140	156,054

Şirket'in 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kullandığı kredilerinin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

Vadelerine göre kredilerin dağılımı	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Vadesi 1 yıldan az	1,035,015	1,108,194
Toplam	1,035,015	1,108,194

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Kısa vadeli finansal borçlar		
Kısa vadeli teminatlı yurt içi banka kredileri (*)	579,780	25,863
Kısa vadeli teminatsız yurt içi banka kredileri	211,950	677,238
Kısa vadeli teminatsız yurt dışı banka kredileri	243,285	405,093
Toplam	1,035,015	1,108,194

(*) Kısa vadeli teminatlı yurt içi banka kredileri için verilen teminatlar, müşterilerden alınarak Eximbank'a verilen bonolardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kısa vadeli yurt içi banka kredileri 4,123 TL tutarında dövizle endeksli kredileri içermektedir (31 Aralık 2017: 37,266 TL) ve ilgili tutarlar TL satırında gösterilmiştir.

31 Aralık 2018						31 Aralık 2017		
Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı	Orijinal tutar	TL	Faiz oranı	Orijinal tutar	TL
TL	2018	Sabit	%17.45-%35.80	904,190	904,190	%13.40-%16.40	950,140	914,875
Avro	2018	Sabit	%1.60-%0.40	16,390	98,801	%0.4-%3.5	19,487	87,994
ABD Doları	2018	Sabit	%2.52-%6.50	5,673	29,846	%2.38-%6.5	17,259	65,098
İngiliz Sterlini	2018	Sabit	%2.62	327	2,178	%1.5-%2.4	113	841
Kanada Doları	2018	Sabit	-	-	-	%2.75	1,025	2,121
Toplam					1,035,015			1,108,194

11

FAKTORİNG BORÇLARI

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, faktoring borçları detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kabili rücu	2,310	-	2,307	-
Gayri kabili rücu	-	107	-	755
Toplam	2,310	107	2,307	755

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	210,000	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(5,088)	-	-	-
İhraç Farkları			-	-
Toplam	204,912	-	-	-

Şirket, 17 Ekim 2018 ve 23 Ekim 2018 tarihlerinde sırasıyla 105,000 TL ve 105,000 TL tutarlarında iki ayrı bonoyu nitelikli yatırımcıya ihraç etmiş olup detayları aşağıda sunulmuştur.

	Para Birimi	Vade	Faiz Türü	Faiz Oranı	Nominal Tutar	Kayıtlı Turar
TRFHFA11918	105,000	16 Ocak 2019-	Sabit	29,5%	105,000	103,735
TRFHFA21917	105,000	20 Şubat 2019	Sabit	28,5%	105,000	101,177
Toplam	210,000	-	-	-	-	204,912

13 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
<i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i>		
Prim karşılığı	1,462	-
Kıdem tazminatı karşılığı	279	-
İzin karşılığı	175	-
Diğer Karşılıklar	-	-
Diğer Karşılıklar	28,671	-
Toplam	30,587	-

31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
<i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i>		
Prim karşılığı	1,051	-
Kıdem tazminatı karşılığı	220	-
İzin karşılığı	251	-
<i>Diğer karşılıklar</i>		
Diğer karşılıklar	227	-
Toplam	1,749	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13 KARŞILIKLAR

13.1 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 5,001.76 TL (31 Aralık 2017: 4,732.48 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir.

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Dönem başı, 1 Ocak	220	158
Hizmet maliyeti	49	88
Faiz maliyeti	10	19
Dönem içerisindeki ödemeler	-	(22)
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	-	(23)
Dönem sonu, 31 Aralık	279	220

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2018- 31 Aralık 2018	1 Ocak 2017- 31 Aralık 2017
Dönem başı	251	214
Dönem içinde ödenen	-	(103)
Dönem içerisinde hesaplanan	(76)	140
Dönem sonu	175	251

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla personel prim karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Dönem başı	1,051	938
Dönem içinde ödenen	(1,051)	(722)
Dönem içinde iptal edilen	-	(216)
Dönem içerisinde hesaplanan	1,462	1,051
Dönem sonu	1,462	1,051

13.2 Diğer Karşılıklar

31 Aralık 2018 itibarıyla diğer karşılıkların 7 TL'lik tutarı dava karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 98 TL). Dava karşılık tutarının Şirket yönetimi ve avukatları tarafından yeterli, olduğu kanaat edilmiştir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

14 CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI /(BORCU)

Şirket'in cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır.). Şirket'in cari vergi borcu peşin ödenen vergi sonrası 5,090 TL'dir (31 Aralık 2017: 3,008 TL)

15 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

15.1 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2018		
	TP	YP
Ödenecek vergiler	5,062	-
Diğer satın alma borçları	383	83
Personele borçlar	6	-
Kazanılmamış komisyon ve masraf gelirleri	249	189
Toplam	5,700	272

15.2 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

Ödenecek vergi ve yükümlülükler

31 Aralık 2017		
	TP	YP
Ödenecek BSMV	1,605	-
Ödenecek primler	304	-
Ödenecek gelir vergisi	103	-
Diğer	115	-
Toplam	2,127	-

Diğer borçlar

31 Aralık 2017		
	TP	YP
Diğer satın alma borçları	405	76
Personele borçlar	13	-
Toplam	418	76

Ertelenmiş gelirler

31 Aralık 2017		
	TP	YP
Kazanılmamış komisyon ve masraf gelirleri	236	225
	236	225

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16 ÖZKAYNAKLAR

16.1 Ödenmiş Sermaye

Şirketin sermayesi 96,000 TL (31 Aralık 2017: 70,000 TL) olup, bu sermaye her biri 1 TL nominal değerde 96,000 (31 Aralık 2017: 70,000 adet) adet hisseye bölünmüştür.

Şirket'in 70,000 TL olan ödenmiş sermayesi 20 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurulu kararı ile iç kaynaklardan karşılanmak üzere 26,000 TL artırılarak 96,000 TL'ye ulaşmıştır.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	<u>Tutar</u>	<u>Ortaklık Payı</u>	<u>Tutar</u>	<u>Ortaklık Payı</u>
T.Halk Bankası A.Ş.	93,600	%97.50	68,250	%97.50
Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1,190	%1.24	868	%1.24
Halk Finansal Kiralama A.Ş.	1,190	%1.24	868	%1.24
Halk Portföy Yönetimi A.Ş.	-	%0.00	7	%0.01
Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.	10	%0.01	-	%0.00
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.	10	%0.01	7	%0.01
Ödenmiş sermaye	96,000	100	70,000	100

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

16.2 Sermaye Yedekleri

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla sermaye yedeği bulunmamaktadır.

16.3 Kar Yedekleri

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 10,095 TL kar yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 4,079 TL).

16.4 Kar Dağıtımı

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, şirketin 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.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Factoring alacaklarından alınan faizler		
-İskontolu	79,151	54,881
-Diğer	248,215	104,681
	327,366	159,562
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, net		
-İskontolu	2,042	804
-Diğer	11,445	8,616
	13,487	9,420
Toplam	340,853	168,982

18 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Kullanılan kredilere verilen faizler	235,392	112,198
Verilen ücret ve komisyonlar	6,368	1,134
Toplam	241,760	113,332

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

19 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Personel Giderleri	11,089	11,206
Kira Giderleri	1,137	1,046
Amortisman Giderleri	567	584
Araç Giderleri	828	651
Abonelik ve Aidat Giderleri	501	440
Reklam ve İlan Giderleri	349	251
Vergi Resim ve Harçlar	321	218
İletişim Giderleri	282	242
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	241	1,045
Ofis Giderleri	195	170
Bilgi İşlem Giderleri	174	215
Temsil Ağırlama Giderleri	73	76
Noter Giderleri	66	45
Kıdem Tazminatı Karşılığı Giderleri	59	109
Kırtasiye ve Matbaa Giderleri	52	48
Seyahat ve Konaklama Giderleri	25	17
Bakım ve Onarım Giderleri	5	11
Diğer	1,636	303
Toplam	17,600	16,667

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Maaş ve ücretler	6,163	6,842
İkramiye ödemesi	1,879	1,646
SSK işveren payı	1,782	1,513
Personel sigorta gideri	606	500
Diğer	659	705
Toplam	11,089	11,206

20 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
Kambiyo işlemleri karı	307,771	34,449
Takipteki alacak karşılıklarından tahsilatlar geliri (Not 4.2)	3,348	3,958
Bankalardan alınan faizler	850	12
Diğer	824	402
Toplam	312,793	38,821

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Özel karşılık giderleri (Not 4.2)	(3,832)	(4,821)
Diğer karşılıklar	(28,618)	-
Toplam	(32,450)	(4,821)

22 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
Kambiyo işlemleri zararı	(304,554)	(33,207)
Diğer	(163)	(16)
Toplam	(304,717)	(33,223)

23 VERGİLER

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %22'dir (2017: %20). Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'ncü maddesi ve bu madde ile ilgili olarak çıkarılan transfer fiyatlandırması tebliğleri, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmuştur. Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler, OECD'nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir.

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdür. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

23 VERGİLER (Devamı)

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıllara ait gelir tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Raporlanan vergi öncesi kar	57,119	39,760
Hesaplanan vergi gideri	(12,566)	(7,952)
Ayrılan ile hesaplanan vergi karşılığının mutabakatı:		
- (Kanunen kabul edilmeyen giderler) /İndirimler	(6,303)	208
Vergi gideri	(18,869)	(7,744)

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı gideri	(16,234)	(9,829)
Ertelenen vergi geliri/(gideri)	(2,635)	2,085
Vergi gideri	(18,869)	(7,744)

24 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

UMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildir. Şirket’in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
<u>Banka mevduatı</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	25,494	4,275
<u>Muhtelif Borçlar (*)</u>		
Halk Sigorta A.Ş.	282	80

(*) Muhtelif borçlar ödenecek sigorta poliçe bedelleridir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren dönemlerde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	2018	2017
<u>İlişkili Kuruluşlardan Faiz Geliri</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	850	-
<u>İlişkili Kuruluşlardan Diğer Gelirler</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	-	15
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Faiz Gideri</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	3,712	7,638
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Sigorta Gideri</u>		
Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.	141	60
Halk Sigorta A.Ş.	487	191
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Diğer Giderler</u>		
Halk Yatırım A.Ş.	441	

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1,332 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,781 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

26 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan Teminatlar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Teminat senetleri	23,893,517	8,827,105	19,884,765	6,677,758
Alınan ipotekler	39,560	-	9	-
Alınan teminat mektupları	10	-	39,560	-
	23,933,087	8,827,105	19,924,334	6,677,758

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat senetlerinden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Davalar için mahkemeye verilen teminatlar	469	-	-	-
Takasbanka verilen teminatlar	563,000	-	50,216	-
	563,469	-	50,216	-

Emanet Kıymetler

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	233,193	25,432	512,528	66,407
Müşteri senetleri	8,261	3,015	2,162	1,773
Rehinli kıymetler	-	16	-	12
	241,454	28,463	514,690	68,192

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

27.1 Kredi riski

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının sektörel dağılımı Not 4’te, sunulmuştur. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket’in kredi riski belirli bir sektörde yoğunlaşmamıştır.

31 Aralık 2018	Factoring Alacakları İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat	Diğer aktifler
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	1,392,599	25,910	5,277
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1,392,599	-	-
	-	-	25,910	5,277
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	-	1,392,599	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1,392,599	-	-
	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	24,662	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(24,662)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

27.1 Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2017	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat	Diğer aktifler
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	1,211,931	5,828	25
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1,211,931	-	-
		-	5,828	25
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	-	1,210,269	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1,210,269	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	24,178	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(24,178)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

27.2 Likidite riski

Aşağıdaki tablo, raporlama tarihi itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar olan geri kalan dönemini baz alarak, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlamaktadır. Tabloda belirtilen sözleşme/ beklenen vade uyarınca nakit çıkış tutarları sözleşmeye bağlı iskonto edilmiş nakit akımlarıdır:

31 Aralık 2018						
Sözleşme uyarınca Vadeler	Kayıtlı Değer	Sözleşme uyarınca nakit çıkış toplamı	3 aydan kısa	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl Üstü
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	1,043,132	(1,050,231)	(1,042,581)	(19,050)	-	-
Alınan krediler	1,035,015	(1,053,514)	(1,034,464)	(19,050)	-	-
Factoring borçları	2,417	(2,417)	(2,417)	-	-	-
Diğer yükümlülükler	5,972	(5,972)	(5,972)	-	-	-

31 Aralık 2017						
Sözleşme uyarınca Vadeler	Kayıtlı Değer	Sözleşme uyarınca nakit çıkış toplamı	3 aydan kısa	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl Üstü
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	1,112,290	(1,119,050)	(990,053)	(126,073)	(2,924)	-
Alınan krediler	1,108,194	(1,114,954)	(985,957)	(126,073)	(2,924)	-
Factoring borçları	3,602	(3,602)	(3,602)	-	-	-
Diğer borçlar	494	(494)	(494)	-	-	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

27.3 Piyasa Riski

Faiz oranı riski

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	2018				2017			
	TL	EUR	USD	GBP	TL	EUR	USD	GBP
Varlıklar								
Factoring alacakları	%29.55	%3.62	%3.09	%3.15	%18.67	%3.92	%6.35	%4.10
Yükümlülükler								
Bonolar	%29.00	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	%26.78	%1.80	%2.66	%2.62	%26.51	%1.73	%4.33	%2.40

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Sabit Faizli		
<u>Finansal Varlıklar</u>		
Factoring alacakları	1,392,599	1,211,931
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Alınan krediler	1,035,015	1,108,194
İhraç edilen menkuller	204,912	-
Factoring borçları	2,417	3,062

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli enstrümanı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

27.3 Piyasa Riski (devamı)

Döviz kuru riski

Şirket'in maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Şirket 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kapalı yabancı para pozisyonu taşımıştır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu kurlardan değerlemeye tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2018	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	301	90	5	396
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar (*)	35,689	104,581	2,376	142,647
Diğer aktifler	88	20	-	108
Toplam yabancı para varlıklar	36,078	104,691	2,381	143,150
Alınan krediler (**)	33,969	98,801	2,178	134,948
Factoring borçları	75	30	2	107
Diğer yükümlülükler	29	230	13	272
Toplam yabancı para yükümlülükler	34,073	99,061	2,193	135,327
Bilanço pozisyonu	2,005	5,630	188	7,823
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	2,005	5,630	188	7,823

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 3,111 TL tutarındaki dövizde endeksli factoring alacakları finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 4,123 TL tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

27.3 Piyasa Riski (devamı)

Döviz kuru riski (devamı)

31 Aralık 2017	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Bankalar	641	178	5	824
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar (*)	91,049	131,672	5,268	227,989
Diğer aktifler	10	33	-	43
Toplam yabancı para varlıklar	91,700	131,883	5,273	228,856
Alınan krediler (**)	87,994	100,112	5,214	193,320
Diğer borçlar	32	257	12	301
Factoring borçları	283	472	-	755
Toplam yabancı para yükümlülükler	88,309	100,841	5,226	194,376
Bilanço pozisyonu	3,391	31,042	47	34,480
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	3,391	31,042	47	34,480

(*) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 41,574 TL tutarındaki dövizde endeksli factoring alacakları finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 37,266 TL tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

Kur riski duyarlılığı

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimleri karşısında yüzde 20 değer kazanması durumunda etki ters yönde ve aynı tutarda olacaktır.

	1 Ocak – 31 Aralık 2018	1 Ocak – 31 Aralık 2017
ABD Doları	401	339
Avro	1,126	3,104
Diğer	38	5
Toplam	1,565	3,448

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

27.4 Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri
31 Aralık 2018				
<u>Finansal varlıklar</u>				
Nakit ve Nakit Benzerleri	25,911	-	25,911	25,911
Krediler, (Net)	1,392,599	-	1,392,599	1,392,599
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Alınan Krediler	-	1,035,015	1,035,015	1,035,015
Factoring Borçları	-	2,417	2,417	2,417
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	204,912	204,912	204,912
Diğer Yükümlülükler	-	5,972	5,972	5,972
	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun Değeri
31 Aralık 2017				
<u>Finansal varlıklar</u>				
Bankalar	5,828	-	5,828	5,828
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	1,211,931	-	1,211,931	1,211,931
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Alınan Krediler	-	1,108,194	1,108,194	1,108,194
Factoring Borçları	-	3,062	3,062	3,062
Diğer Borçlar	-	494	494	494

Bankalar, faktoring alacakları, alınan kredilerin, faktoring borçlarının ve diğer borçların gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülmüş olarak kayıtlı değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

27.4 Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (devamı)

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

“TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama” standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket’in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

1 inci Sıra: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2 nci Sıra: 1 inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3 üncü Sıra: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Şirket’in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkları ve yükümlülükleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

27.5 Sermaye Yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Şirket'in sermaye yapısı borçlar ve 18 no'lu notta açıklanan çıkarılmış sermaye, sermaye yedekleri ve kar yedeklerini içeren özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Şirket'in sermaye maliyeti ile birlikte her bir sermaye sınıfıyla ilişkilendirilen riskler Şirket'in 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.

Şirket'in genel stratejisi önceki dönemden bir farklılık göstermemektedir.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Toplam Borçlar ⁽¹⁾	1,242,344	1,111,750
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	25,911	5,829
Net Borç	1,216,433	1,105,921
Toplam Özkaynak	144,355	106,105
Özkaynak/borç oranı	%12	%10

(1) Toplam borçlar ödenecek vergi ve yükümlülükleri, borç ve gider karşılıklarını, cari dönem vergi borcunu, ertelenmiş gelirleri ve ertelenmiş vergi borcunu içermemektedir.

28 DİĞER HUSUSLAR

Amerika Birleşik Devletleri'nde (ABD) görülen ABD tarafından uygulanan İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davanın sonucunda, Şirket'in Ana Ortaklığı konumunda bulunan Türkiye Halk Bankası A.Ş. ("Ana Ortak Banka") eski yöneticisi hakkında kendisine atfedilen suçların bir kısmı için mahkeme tarafından 16 Mayıs 2018 tarihinde suçlu bulunarak hakkında mahkumiyet kararı verilmiştir. Bundan sonraki süreçte, anılan eski yöneticinin verilen karar hakkında temyiz dahil tüm yasal yollara müracaat etmesi imkan dahilinde olup temyize dair hukuki süreç devam etmektedir.

Ana Ortak Banka davaya taraf veya doğrudan müdahil değildir. Mahkeme tarafından Ana Ortak Banka hakkında alınmış herhangi idari veya mali bir karar bulunmamaktadır.

Ana Ortak Banka, tüm iş ve işlemlerinde ulusal ve uluslararası düzenlemelere her zaman hassas bir şekilde uymakta olup uyum politikasını uluslararası standartlarda daha da geliştirmek için yoğun bir çaba harcamaktadır.

Ana Ortak Banka tarafından, bankacılık hizmetleri sunulurken mevcut düzenlemeler ve diğer tüm bankalarca bilinen ve izlenen dış ticaret uygulamaları dışında herhangi bir mekanizma, yöntem veya sistem kullanılmamaktadır. Yapılan dış ticaret işlemleri ve para transferleri açık, şeffaf ve ilgili otoritelerce izlenebilir durumdadır. Ana Ortak Banka, işlemlerindeki şeffaflık ve uluslararası düzenlemelere uyum politikasını bundan sonra da kararlı bir şekilde devam ettirecektir.

Ana Ortak Banka konuya verdiği öneme istinaden organizasyon yapısında değişikliğe giderek "Uyum Daire Başkanlığı" adı altında ayrı birim oluşturmuştur. Birimin uyum politikasındaki, iş ve kontrol süreçlerindeki etkinliğini daha da artırmak amacıyla konusunda uzman uluslararası bir firmadan danışmanlık hizmetleri de almaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

29 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.