

HALK FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2022 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) Görüş

Halk Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2022 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, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2022 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 ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında 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) Görüşün Dayanağı

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) Dikkat Çekilen Husus

28 numaralı dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Ana Ortaklık Banka'nın etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri ("ABD") New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesi'nde ("Bölge Mahkemesi") dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi'nde görülmekte olan ceza davası, Ana Ortaklık Banka tarafından "Yabancı Devletlerin Yargı Bağımsızlığı Kanunu (FSIA)" kapsamında yapılan itiraza dair temyiz nedeniyle bekleme sürecindedir. Ana Ortaklık Banka'nın ABD Yargıtay Mahkemesi (Supreme Court) nezdindeki temyiz süreci devam etmektedir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, müşteriler tarafından "yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. Bölge Mahkemesi davayı reddetmiştir.

Müştekiler, mahkeme kararını İkinci İstinaf nezdinde temyize götürmüştür. Mahkemenin vereceği karar beklenmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetimi, bu aşamada, Ana Ortaklık Banka hakkında devam eden ceza ve hukuk davalarından kaynaklanan herhangi bir olası ceza, tazminat, yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. ABD’li yetkili kurumlar tarafından Ana Ortaklık Banka’nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarında bu hususlarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak, yukarıda açıklanan hususlar, 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
Factoring işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 3.568.333 Bin TL tutarında factoring alacakları bulunmaktadır. BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 152.264 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklara ilişkin ayrılmış 108.871 Bin TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır. Denetim çalışmalarında ilgili alanın önemli olarak değerlendirilmesinin nedeni; factoring 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 alacakları ve net takipteki alacaklara ilişkin bilgiler not 4’te sunulmuştur.	 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 uğramadığı ve değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliğini değerlendirdik. Buna ek olarak, dipnotta yer alan açıklamaların yeterliliği tarafımızca değerlendirilmiştir

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.

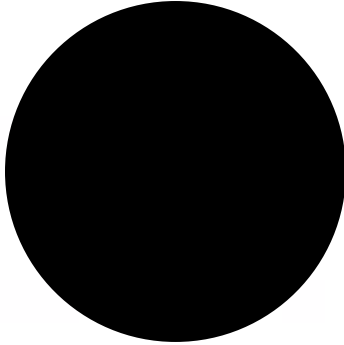
B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2022 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 Mehmet Erol'dur.

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



İstanbul, 16 Mart 2023

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	1-2
Nazım Hesaplar Tablosu	3
Kar veya Zarar Tablosu	4
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	5
Özkaynak Değişim Tablosu	6-7
Nakit Akış Tablosu	8
Kar Dağıtım Tablosu	9
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	10-52
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	10
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	10-25
Not 3 Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	26
Not 4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	26-29
Not 5 Maddi Duran Varlıklar	30
Not 6 Maddi Olmayan Duran Varlıklar	31
Not 7 Ertelenmiş Vergi Varlık ve Borçlar	32
Not 8 Diğer Aktifler	32
Not 9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)	33
Not 10 Alınan Krediler	33
Not 11 Faktoring Borçları	34
Not 12 İhraç Edilen Menkul Kıymetler	34
Not 13 Karşılıklar	34-35
Not 14 Cari Dönem Vergi Varlığı/(Borcu)	36
Not 15 Diğer Yükümlülükler	36
Not 16 Özkaynaklar	36-37
Not 17 Esas Faaliyet Gelirleri	37
Not 18 Finansman Giderleri	37
Not 19 Esas Faaliyet Giderleri	38
Not 20 Diğer Faaliyet Gelirleri	38
Not 21 Karşılıklar	39
Not 22 Diğer Faaliyet Giderleri	39
Not 23 Vergiler	39-40
Not 24 Hisse Başına Kazanç	40
Not 25 İlişkili Taraf Açıklamaları	41
Not 26 Koşullu Varlık Ve Yükümlülükler	42
Not 27 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi	43-50
Not 28 Diğer Hususlar	51-52
Not 29 Denetim Ücretleri	52
Not 30 Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar	53

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR		Bağımsız Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		31 Aralık 2022				31 Aralık 2021			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN	3	92.382	14.597	106.979	76.606	5.150	81.756	
II.	FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		-	-	-	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI		-	-	-	-	-	-	
IV.	DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		-	-	-	-	-	-	
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	4	3.455.100	156.625	3.611.725	1.510.576	184.114	1.694.690	
5.1	Faktoring Alacakları		3.411.708	156.625	3.568.333	1.510.576	184.114	1.694.690	
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		2.176.759	4.954	2.181.713	941.646	144.484	1.086.130	
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		1.234.949	151.671	1.386.620	568.930	39.630	608.560	
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-	
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-	
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-	
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-	
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-	
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-	
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-	
5.4	Takipteki Faktoring Alacakları	4.2	152.264	-	152.264	59.908	-	59.908	
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(108.871)	-	(108.871)	(59.908)	-	(59.908)	
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-	
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-	
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-	
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-	
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	5	3.201	-	3.201	2.916	-	2.916	
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	6	4.373	-	4.373	2.809	-	2.809	
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-	
VII.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-	
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7	22.330	-	22.330	14.235	-	14.235	
IX.	DİĞER AKTİFLER	8	19.205	317	19.522	11.614	415	12.029	
ARA TOPLAM			3.596.591	171.539	3.768.130	1.618.756	189.679	1.808.435	
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)			661	-	661	661	-	661	
10.1	Satış Amaçlı	9	661	-	661	661	-	661	
10.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
VARLIK TOPLAMI			3.597.252	171.539	3.768.791	1.619.417	189.679	1.809.096	

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		31 Aralık 2022			31 Aralık 2021			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	10	3.033.010	145.125	3.178.135	1.324.311	171.986	1.496.297
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	11	1.133	2	1.135	771	1.346	2.117
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		684	-	684	806	-	806
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)		-	-	-	-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	13	9.834	-	9.834	5.277	-	5.277
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		9.134	-	9.134	5.125	-	5.125
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		700	-	700	152	-	152
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	14	26.880	-	26.880	12.256	-	12.256
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	15	15.334	787	16.121	8.827	1.026	9.853
	ARA TOPLAM		3.086.875	145.914	3.232.789	1.352.248	174.358	1.526.606
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XII.			-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	16	536.002	-	536.002	282.490	-	282.490
13.1	ÖDENMİŞ SERMAYE		246.000	-	246.000	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	10	-	10
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5	Kâr Yedekleri		126.480	-	126.480	108.020	-	108.020
13.5.1	Yasal Yedekler		32.938	-	32.938	23.212	-	23.212
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olagaüstü Yedekler		93.542	-	93.542	84.808	-	84.808
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		163.512	-	163.512	78.460	-	78.460
13.6.1	Geçmiş Yıl Kar veya Zarar		-	-	-	-	-	-
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		163.512	-	163.512	78.460	-	78.460
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		3.622.877	145.914	3.768.791	1.634.738	174.358	1.809.096

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA NAZİM HESAP TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		31 Aralık 2022			31 Aralık 2021			
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	94.305	53.238	147.543	105.752	33.055	138.807	
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	26	2.716.807	213.902	2.930.709	1.348.587	165.061	1.513.648
III.	ALINAN TEMİNATLAR		83.923.734	42.750.431	126.674.165	53.706.650	32.790.455	86.497.105
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	26	1.250.998	-	1.250.998	750.820	-	750.820
V.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	81.004	81.004
5.1	Caydamaz Taahhütler		-	-	-	-	81.004	81.004
5.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
	Risken Korunma Amaçlı Türev							
6.1	Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	26	2.238.600	136.445	2.375.045	1.027.554	298.196	1.325.750
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			90.224.444	43.154.017	133.378.461	56.939.363	33.367.771	90.307.134

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Toplam	Toplam
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	745.110	306.438
FAKTORİNG GELİRLERİ		745.110	306.438
I.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		701.126	298.481
I.1.1 İskontolu		442.919	152.259
I.1.2 Diğer		258.207	146.222
I.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		43.984	7.957
I.2.1 İskontolu		26.595	3.090
I.2.2 Diğer		17.389	4.867
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
I.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
I.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
I.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
I.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
I.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	18	(378.879)	(193.032)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(366.596)	(186.997)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		(414)	(100)
2.4 İbraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(11.869)	(5.935)
III. BRÜT K/Z (I+II)		366.231	113.406
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	(56.466)	(35.935)
4.1 Personel Giderleri		(28.854)	(18.270)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.388)	(900)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(20.980)	(14.245)
4.5 Diğer		(5.243)	(2.520)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		309.765	77.471
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	314.305	741.627
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		7.918	7.614
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zararı Yanstıtılanlardan		-	-
6.4 Temettü Gelirleri		-	-
6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-
6.6 Türev Finansal İşlemler Karı		-	-
6.7 Kambiyo İşlemleri Karı		104.615	719.413
6.8 Diğer		1.772	14.600
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	31	(107.459)	(2.237)
7.1 Özel Karşılıklar		(107.459)	(2.237)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıkları		-	-
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	22	(298.803)	(713.320)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-
8.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		(298.803)	(713.320)
8.5 Diğer		-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		217.808	103.541
X. BİRLEŞME KARI		-	-
OZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN KARLARINDAN/ZARARLARINDAN		-	-
PAYLAR		-	-
XI. NET PARASAL POZİSYON KÂRUZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		217.808	103.541
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	23	(54.296)	(25.081)
14.1 Can Vergisi Karşılığı		(62.391)	(33.153)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(21.554)	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		29.649	8.072
XXI. DÖNEM NET KARIZARARI (XV+XX)		163.512	78.460

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	163.512	78.460
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	-	-
	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir	-	-
2.1.4	Unsurları		
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların	-	-
2.2.2	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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	-	-
XXIII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/(ZARAR)	163.512	78.460

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AIT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kar veya Zararda Yenden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Gelir ve Giderler						Kar veya Zararda Yenden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Gelir ve Giderler						Kar veya Zararda Yenden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Gelir ve Giderler					Toplam Özkaynak	
	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İrsadi Paylar Karları	Hisse Senedi Primleri	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Naht Yedekleri	Ölçümleme Yedekleri	Diğer Kar Yedekleri	Kar veya Zarar		Güvenlik Fonu Karı (Zararı)
Cari Dönem																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2021)	96.000	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	108.020	23.212	-	84.808	-	78.460	-	78.460
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hanelerin Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	96.000	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	108.020	23.212	-	84.808	-	78.460	-	78.460
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	150.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.460	9.726	-	8.754	-	163.512	-	163.512
XII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.460	9.726	-	8.754	-	-	-	-
12.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	246.000	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	126.480	32.938	-	93.542	-	163.512	-	163.512
																			536.002

1. Dönem sonu bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir.
2. Finansal tablo bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir.
3. Dönem sonu bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir.
4. Yabancı para çevrim farkları.
5. Sermaye artırımlarından kaynaklı bakiye yeniden değerlendirilmiştir.
6. Diğer (Bakiye artırımlarından kaynaklı bakiye yeniden değerlendirilmiştir).

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AIT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Kar veya Zararda Yenden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Kar veya Zararda Yenden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Kar veya Zararda Yenden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						Toplam Öz Kaynak
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhrak Primleri	Hisse Senedi İhrak Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Yasal Yedekleri	Statü Yedekleri	Ölçülemiş Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Kar veya Zarar	Çıkmış Dönem Karı (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	
Önceki Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmiş)	I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2020)	96.000	-	-	-	-	10	-	-	-	-	26.930	19.244	-	7.686	-	81.090	-	81.090	204.030
	II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.1. Hesabın Düzeltimlerinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	III. Yeni Bakiye (I+II)	96.000	-	-	-	-	10	-	-	-	-	26.930	19.244	-	7.686	-	81.090	-	81.090	204.030
	IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	V. Nakden Gerektiren Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VI. İç Kaynaklardan Gerektirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Parkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IX. Sermaye Bonusu Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	XI. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.090	3.968	-	77.122	-	78.460	-	78.460
XII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81.090	3.968	-	77.122	-	(81.090)	-	(81.090)	
12.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2021)	16	96.000	-	-	-	-	10	-	-	-	-	108.020	23.212	-	84.808	-	78.460	-	78.460	282.490

1. Dönem varlıklar bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir.
2. Finansal yükümlülük bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir.
3. Dönem net karı bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir.
4. Dönem net karı bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir.
5. Dönem net karı bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir.
6. Diğer Nakit Akışı tablosunda yer alan diğer gelir ve gider kalemleri bakiyesi yeniden değerlendirilmiştir.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		162.486	42.513
1.1.1	Alınan Faizler/Faktoring Gelirleri		701.126	261.421
1.1.2	Odenen Faizler/Kiralama Giderleri		(352.562)	(179.000)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.354	2.012
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		15.502	28.307
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		1.586	2.186
1.1.7	Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(67.237)	(31.254)
1.1.8	Odenen Vergiler		(47.766)	(25.221)
1.1.9	Diğer		(104.517)	(15.938)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.890.314)	139.931
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.918.622)	136.133
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		8.270	(2.730)
1.2.3	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(982)	476
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(122)	486
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		21.142	5.566
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.727.828)	182.444
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İş ortaklar ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İş ortaklar ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	5	(2.482)	(1.720)
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		-	(12.916)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2.482)	(14.636)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.667.792	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(136.762)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(60.000)	-
3.5	Odenmiş Sermayedeki Artış		150.000	-
3.6	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.857)	(1.857)
3.7	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.725.935	(138.619)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Değişim		(4.375)	29.189
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.2.(1)	35.378	6.189
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.2.(1)	31.003	35.378

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI / (ZARARI)	217.808	103.541
1.2 ODENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(54.296)	(25.081)
1.2.1 Kurumlar Vergisi	(62.391)	(33.153)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	8.095	8.072
A. NET DÖNEM KARI / ZARARI (1.1 - 1.2)	163.512	78.460
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	3.519	3.968
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) ⁽¹⁾	6.207	7.623
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	153.786	66.869
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 Kâra 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' (-)	-	60.000
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATU YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1.739
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 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr 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⁾ 2022 yılına ait kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.⁽²⁾ Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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, finansman temini, müşteri hesaplarının takibi, alacakların tahsilatı ve bunların tahsil edilememe 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 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 67'dir (31 Aralık 2021: 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 ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında yönetmelik," ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ", Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "BDDK muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlamıştır.

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 2020 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"yı ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

Bu çerçevede 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu 16 Mart 2023 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”)’dir.

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

2.1.4 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) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 3 (Değişiklikler)

TMS 16 (Değişiklikler)

TMS 37 (Değişiklikler)

*TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler
2018 – 2020*

TFRS 16 (Değişiklikler)

Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

*Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım
Öncesi Kazançlar*

*Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler –
Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti*

TFRS 1 ve TFRS 9 Yapılan

Değişiklikler

*COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30
Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden
İmtiyazlar*

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeve'ye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve'de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

TMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TMS 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti

TMS 37’de yapılan değişiklik, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeye doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022’de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS’lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması’nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1’de yapılan değişiklik, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS’leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dâhil edilerek, TFRS’leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar’da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.

TFRS 1 ve TFRS 9’a yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKGK") Haziran 2020’de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlememeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan COVID-19’la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16’ya İlişkin Değişiklikler’i yayımlamıştır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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

a) 2022 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabileceği süreyi bir yıl uzatmıştır.

Bu yeni değişiklik kiracılar tarafından, 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

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:

<i>TFRS 17</i>	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
<i>TMS 1 (Değişiklikler)</i>	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
<i>TFRS 4 (Değişiklikler)</i>	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
<i>TMS 1 (Değişiklikler)</i>	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
<i>TMS 8 (Değişiklikler)</i>	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
<i>TMS 12 (Değişiklikler)</i>	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Vartık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi</i>
<i>TFRS 17 (Değişiklikler)</i>	<i>Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulanması – Karşılaştırmalı Bilgiler</i>
<i>TFRS 16 (Değişiklikler)</i>	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
<i>TMS 1 (Değişiklikler)</i>	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TMS 1 (Değişiklikler) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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

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

TMS 1’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17’nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023’e ertelenmesiyle sigorta şirketlerine sağlanan TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir.

TMS 1’de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişiklikle “muhasebe tahminlerindeki değişiklik” tanımı yerine “muhasebe tahmini” tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

TMS 8’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların olduğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

TMS 12’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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

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

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TFRS 16 (Değişiklikler) Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TFRS 16'daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TFRS 16'da yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 1 (Değişiklikler) Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

TMS 1'deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

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

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.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

2.1.7 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 karşılaştırılabilirliği 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, oluştuğu 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 ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman ve Tasarruf 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 ilişkin 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 2022 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)

Faiz gelirleri, Not 2.2.(h)'de 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.

(b) 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.

(c) 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 2022 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 ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile 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. 8948 sayılı BDDK kararının, 8950 sayılı karar ile uzatılması ile faktoring şirketlerinin alacaklarına ilişkin %20 karşılık ayrılmasını öngören maddede belirtilen 90 günlük gecikme süresi 180 güne çıkartılmıştır ve 9795 no'lu karar ile 90 güne indirilmiştir.

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.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

Kayıttan düşme

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca Zarar Niteliğindeki Alacaklar hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan alacakların geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu alacakların “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesabına aktarılmasını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülebilir.

Şirket 2022 yılı içerisinde 56.909 TL kayıttan düşme işlemi gerçekleştirmiştir.(2021: Bulunmamaktadır.). Şirketin kayıttan düşme etkisi ile takipteki alacaklar oranı %4,4’tür.

Kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşülen alacaklar şirketin yasal takip sürecini etkilemez. Alacakların geri kazanılmasına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak göstergelerden faydalanılmaktadır. Kayıttan düşme, önceden tanımlanmış kriterlerle olay bazında incelenip, aşağıdaki kayıttan düşme göstergelerine dikkat edilmektedir:

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatlandırılma oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, hacze kabil tahsil imkanı sağlayan varlıklar sınırlı, tahsil için gereken maliyet getiriden fazla tahsilat beklentisi düşük olan alacaklar değerlendirilir,

Finansal göstergeler:

- Alacağın tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair finansal göstergeler değerlendirilir,

- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden alacakların geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir.

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.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

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.

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 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
İskonto oran	%3,50	%2,85
Faiz oranı	%28,80	%19,10
Beklenen maaş / limit artış oranı	%22,52	%30,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%96	%96

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

(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.

(h) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

Faktoring 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 muhasebeleştirilir.

(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.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

(i) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (Devamı)

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 mahsuplaştırılabilmektedir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2022 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %25 kullanılmıştır (2021: %20-23).

(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 planlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir planının 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.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 (Devamı)

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).

(k) Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama dönemi ile finansal tabloların yayını 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 faaliyetlerden 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 (Not 3).

(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 2022 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 çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, raporlama tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmektedirler. 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	18,6983	13,3290
Avro	19,9349	15,0867
İngiliz Sterlini	22,4892	17,9667

(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

Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır.

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 2022 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 döviz dayalı yapılan faktoring faaliyetleri, banka bakiyeleri ve alınan krediler sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla döviz endeksli alınan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

3.1 Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, nakit ve nakit benzerleri detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	-	-	2	-
Bankalar	92.381	14.597	76.604	5.150
-Vadeli mevduat	86.979	-	73.837	-
-Vadesiz mevduat	5.402	14.597	2.767	5.150
Bilançoda gösterilen nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	92.382	14.597	76.606	5.150
Bloke edilmiş tutar	75.975	-	46.378	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	16.406	14.597	30.228	5.150

31 Aralık 2022 itibarıyla 86.979 TL tutarında %11 oranlı vadeli mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 73.837 TL ve %14,14). Belirtilen vadeli mevduatın 75.975 TL'lik kısmı, para piyasalarından sağlanan finansmanın teminatı olarak bloke edilmiştir (31 Aralık 2021: 46.378 TL).

4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR

4.1 Faktoring Alacakları

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu Faktoring Alacakları, (net)	2.176.759	4.954	941.646	144.484
Diğer Faktoring Alacakları	1.234.949	151.671	568.930	39.630
Toplam	3.411.708	156.625	1.510.576	184.114

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu teminat senedi ve ipotek tutarı 126.674.165 TL'dir (31 Aralık 2021: 86.497.105 TL) (Not 26).

Vade Kırılımı	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
0-6 ay vadeli	3.505.770	1.559.743
6-12 ay vadeli	105.119	134.405
1-2 yıl vadeli	836	542
Dönem sonu bakiyesi	3.611.725	1.694.690

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

4.1 Faktoring Alacakları (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının ve takipteki alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	%	31 Aralık 2021	%
İnşaat	826.391	22,88%	129.191	7,62%
Haberleşme	334.575	9,26%	132.812	7,84%
Faktoring Şirketleri	278.097	7,70%	56.790	3,35%
Tekstil Sanayii	207.831	5,75%	62.570	3,69%
İşlenmiş Metal Ürünleri Sanayi	184.542	5,11%	52.994	3,13%
Metal Ana Sanayi	167.404	4,64%	26.324	1,55%
Kimya ve Kimya Ürünleri Sanayi	143.470	3,97%	14.403	0,85%
Motorlu Araçlar	140.212	3,88%	-	0,00%
Tıbbi İlaçlar	129.024	3,57%	4.730	0,28%
Kiremit Fayans Mermer Yassı Taşlar	119.771	3,32%	-	0,00%
Oteller	117.983	3,27%	43.698	2,58%
Gıda ve Meşrubat Sanayi	101.536	2,81%	16.493	0,97%
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	70.782	1,96%	73.703	4,35%
Konfeksiyon Sanayi	65.937	1,83%	9.327	0,55%
Kültür Eğlence ve Spor Faaliyetleri	65.410	1,81%	473.452	27,94%
Araştırma, Danışmanlık, Reklam ve Diğer Faaliyetler	59.842	1,66%	18.082	1,07%
Elektrik Gaz ve Su Kaynakları	52.033	1,44%	70.685	4,17%
Karayolu Yük Taşımacılığı	46.762	1,29%	26.377	1,56%
Hayvansal Ürünler	41.626	1,15%	-	0,00%
Başka Yerde Sınıflandırılmamış Elektrikli Makina ve Aletler	39.943	1,11%	-	0,00%
Kanalizasyon Ve Atıkların Tanzimi, Halk Sağlığı Ve Benzeri Faaliyetler	36.135	1,00%	85	0,01%
Makina ve Teçhizat	33.853	0,94%	25.280	1,49%
Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri İmalatı	30.468	0,84%	7.706	0,45%
Diğer İmalat Sanayi	28.654	0,79%	-	0,00%
Bitkisel Ürünler	23.616	0,65%	11.676	0,69%
Plastik Ürünleri Üretimi	20.876	0,58%	36.632	2,16%
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	19.301	0,53%	50.887	3,00%
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	18.456	0,51%	-	0,00%
Kereste ve Orman Ürünleri ve Bunlarla İlgili Faaliyetler	16.149	0,45%	-	0,00%
Petrol Rafineri Ürünleri	15.640	0,43%	213.101	12,57%
Elektrikli ve Elektriksiz Ev Aletleri	12.561	0,35%	17.222	1,02%
Mobilya Sanayi	10.629	0,29%	9.111	0,54%
Motorlu Araçlar Yedek Parça ve Aksesuar	-	0,00%	74.113	4,37%
Diğer	152.214	4,23%	37.246	2,20%
Toplam	3.611.725	%100	1.694.690	%100

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurt içi gayri kabili rücu	416.006	72.616
Yurt dışı gayri kabili rücu	89.993	39.630
Yurt içi kabili rücu	3.039.094	1.501.787
Yurt dışı kabili rücu	66.632	80.657
	3.611.725	1.694.690

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

4.2 Takipteki Alacaklar, (Net)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Tasfiye olunacak alacaklar	151.127	-	2.045	-
Zarar niteliğindeki alacaklar	1.137	-	57.863	-
Özel karşılıklar	(108.871)	-	(59.908)	-
Takipteki alacaklar, net	43.393		-	

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

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	-	-	-	-
Vadesi 1-3 ay geçen	454	(454)	276	(276)
Vadesi 3-6 ay geçen	149.924	(106.531)	874	(874)
Vadesi 6-12 ay geçen	397	(397)	895	(895)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	1.489	(1.489)	57.863	(57.863)
Toplam	152.264	(108.871)	59.908	(59.908)

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak bakiyesi	59.908	59.176
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 21)	107.459	2.237
Dönem içindeki tahsilatlar(-) (Not 20)	(1.586)	(1.505)
Bilanço dışına taşınan	(56.909)	-
Dönem sonu bakiyesi	108.871	59.908

Türkiye Bankalar Birliği'nin, 14 Ekim 2019 ve 8 Kasım 2019 tarihlerinde duyurmuş olduğu üzere, Büyük Ölçekli ve Küçük Ölçekli Şirketlere ilişkin Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Sözleşmesini uygulamaktadır. Şirket'in finansal yeniden yapılandırma kapsamındaki müşterilerine ilişkin 31 Aralık 2022 tarihli tablosu aşağıdaki gibidir (2021: 135.734 TL).

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Net Faktoring Alacakları	103.843	106.264
Takipteki Alacaklar	-	29.470
Toplam FYY Firmaları	103.843	135.734

Net faktoring alacakları içerisinde takip edilen toplam 2 adet müşteriye ait 103.843 TL'lik alacak bulunmakta olup, net faktoring alacakları içerisindeki payı %3'tür. 29.470 TL riski olan 1 adet Finansal Yeniden Yapılandırma müşterisi ise 2022 yılı içerisinde bilanço dışına taşınmıştır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Makine ve Teçhizat	Mobilya ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Kullanım Hakkı olan Menkuller	Kullanım Hakkı olan Gayri Menkuller	Toplam
Maliyet						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	3.657	431	504	1.811	3.223	9.625
Alımlar	824	-	150	-	1.601	2.575
Çıkışlar	-	-	-	-	(3.256)	(3.256)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	4.481	431	654	1.811	1.568	8.944
Birikmiş Amortisman						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	(1.789)	(374)	(467)	(1.080)	(2.999)	(6.709)
Dönem gideri	(493)	(12)	(36)	(411)	(1.339)	(2.291)
Çıkışlar	-	-	-	-	3.256	3.256
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	(2.282)	(386)	(503)	(1.491)	(1.082)	(5.744)
Net Kayıtlı Değeri	2.199	45	151	320	486	3.201
	Makine ve Teçhizat	Mobilya ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Kullanım Hakkı olan Menkuller	Kullanım Hakkı olan Gayri Menkuller	Toplam
Maliyet						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	2.630	431	483	577	2.206	6.327
Alımlar	1.026	-	21	1.234	1.017	3.298
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	3.656	431	504	1.811	3.223	9.625
Birikmiş Amortisman						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	(1.246)	(357)	(457)	(577)	(2.104)	(4.741)
Dönem gideri	(543)	(17)	(10)	(503)	(895)	(1.968)
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	(1.789)	(374)	(467)	(1.080)	(2.999)	(6.709)
Net Kayıtlı Değeri	1.867	57	37	731	224	2.916

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal kiralama yolu ile elde edilen maddi duran varlığı bulunmamaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

6 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	Bilgisayar Yazılımları	Diğer	Toplam
Maliyet			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	3.057	1.687	4.744
Alımlar	1.773	195	1.968
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	4.830	1.882	6.712

Birikmiş itfa payları			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	(1.469)	(466)	(1.935)
Dönem gideri	(281)	(123)	(404)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	(1.750)	(590)	(2.339)
Net Kayıtlı Değeri	3.080	1.292	4.373

	Bilgisayar Yazılımları	Diğer	Toplam
Maliyet			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	2.563	1.508	4.071
Alımlar	494	179	673
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	3.057	1.687	4.744

Birikmiş itfa payları			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	(1.246)	(355)	(1.601)
Dönem gideri	(223)	(111)	(334)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	(1.469)	(466)	(1.935)
Net Kayıtlı Değeri	1.588	1.221	2.809

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 %25 uygulanmıştır (2021:%20-%23).

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ertelenen vergi varlık ve borçlarının yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ertelenen vergi varlıkları		
Kazanılmamış faiz geliri	30.786	12.710
Prim karşılığı	1.296	675
Kıdem ve izin karşılığı	987	503
Şüpheli alacaklar karşılığı	(10.848)	-
Diğer	109	347
Toplam ertelenen vergi varlığı	22.330	14.235

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Açılış bakiyesi	14.235	6.163
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	8.095	8.072
Toplam	22.330	14.235

8 DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri BSMV Alacakları	11.976	297	6.281	311
Peşin Ödenmiş Giderler (*)	6.879	20	5.306	104
Personel avansları	10	-	3	-
Mahkeme avansları	-	-	4	-
Diğer	26	-	20	-
Toplam	19.205	317	11.614	415

(*) Peşin ödenmiş giderler; 4.441 TL reklam ve sponsorluk giderlerinden (2021:3.517 TL), 1.077 TL sigorta giderlerinden (2021:473 TL), 948 TL teminat mektubu komisyon giderlerinden (2021:908 TL), 396 TL yasal harç ve katılım paylarından (2021: 408 TL), 17 TL ödenen yıllık aidat bedellerinden (2021: 104 TL) oluşmaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	661	-	661	-
Toplam	661	-	661	-

10 ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	3.033.010	145.125	1.324.311	171.986
Toplam	3.033.010	145.125	1.324.311	171.986

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kullandığı kredilerinin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

Vadelerine göre kredilerin dağılımı	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesi 1 yıldan az	3.178.135	1.496.297
Toplam	3.178.135	1.496.297

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli finansal borçlar		
Kısa vadeli teminatlı yurt içi banka kredileri (*)	1.240.529	756.533
Kısa vadeli teminatsız yurt içi banka kredileri	1.792.481	567.963
Kısa vadeli teminatsız yurt dışı banka kredileri	145.125	171.801
Toplam	3.178.135	1.496.297

(*) Kısa vadeli teminatlı yurt içi banka kredileri için verilen teminatlar, Takasbank A.Ş. ye verilen teminat mektupları ve nakit blokajlardan oluşmaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

10 ALINAN KREDİLER (devamı)

Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı	31 Aralık 2022		Faiz oranı	31 Aralık 2021	
				Orijinal tutar	TL		Orijinal tutar	TL
TL	2023	Sabit	%18,10-%11,6	3.033.010	3.033.010	%15,75-%16,8	1.324.311	1.324.311
Avro	2023	Sabit	%6,5-%2,9	7.269	145.125	%0,2-%6,3	8.517	128.487
ABD Doları	2023	Sabit	-	-	-	%0,85-%5,41	2.513	33.492
İngiliz Sterlini	2023	Sabit	-	-	-	%0,25	557	10.007
Toplam					3.178.135			1.496.297

11 FAKTORİNG BORÇLARI

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, faktoring borçları detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kabili rücu	1.128	2	771	-
Gayri kabili rücu	5	-	-	1.346
Toplam	1.133	2	771	1.346

12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

Bulunmamaktadır (2021:Bulunmamaktadır).

13 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2022		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
<i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i>				
Prim karşılığı	5.184	-	2.937	-
Kıdem tazminatı karşılığı	3.117	-	1.728	-
İzin karşılığı	833	-	460	-
Diğer Karşılıklar	700	-	152	-
Toplam	9.834	-	5.277	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

13 KARŞILIKLAR (Devamı)

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 2022 tarihi itibarıyla 15.371,40 TL (31 Aralık 2021: 8.651,62 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Dönem başı, 1 Ocak	1.728	845
Hizmet maliyeti	316	195
Faiz maliyeti	1.073	688
Dönem sonu, 31 Aralık	3.117	1.728

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

İzin Karşılığı	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Dönem başı	460	338
Dönem içerisinde hesaplanan	373	122
Dönem sonu	833	460

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla personel prim karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

Prim Karşılığı	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Dönem başı	2.937	1.944
Dönem içinde ödenen	(2.970)	(1.527)
Dönem içerisinde hesaplanan	5.217	2.520
Dönem sonu	5.184	2.937

13.2 Diğer Karşılıklar

31 Aralık 2022 itibarıyla diğer karşılıkların 64 TL'lik tutarı dava karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 64 TL). Dava karşılık tutarının Şirket yönetimi ve avukatları tarafından yeterli, olduğu kanaat edilmiştir. Şirket, 31 Aralık 2022 itibarıyla 610 TL gider karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 88 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2021: Bulunmamaktadır). Şirket'in cari vergi borcu 26.880 TL'dir (31 Aralık 2021: 12.256 TL).

15 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergiler	8.360	-	4.044	-
Diğer satın alma borçları	3.077	223	3.609	461
Personele borçlar	22	-	6	-
Kazanılmamış komisyon ve masraf gelirleri	3.875	564	1.168	565
Toplam	15.334	787	8.827	1.026

16 ÖZKAYNAKLAR

16.1 Ödenmiş Sermaye

Şirket'in sermayesi 246.000 TL (31 Aralık 2021: 96.000 TL) olup, bu sermaye her biri 1 TL nominal değerde 246.000 (31 Aralık 2021: 96.000 adet) adet hisseye bölünmüştür.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Tutar	Ortaklık Payı	Tutar	Ortaklık Payı
T.Halk Bankası A.Ş.	246.000	%100,00	96.000	%100,00
Ödenmiş sermaye	246.000	100	96.000	100

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

16.2 Sermaye Yedekleri

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sermaye yedeği bulunmamaktadır.

16.3 Kar Yedekleri

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 126.480 TL kar yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 108.020 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16 ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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.

Şirket, 30 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirdiği 2021 yılı Genel Kurulunda alınan karar gereği, Türk Ticaret Kanunu'nun 523. Maddesi uyarınca 9.726 TL tutarında yedek akçe ayrıldıktan sonra, 8.734 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak kaydedilmesine ve kalan 60.000 TL tutarında temettü dağıtılmasına karar vermiştir. 09.06.2022 tarihinde gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurulunda alınan karar ile ödenmiş sermaye 150.000 TL tutarında artırılarak 246.000 TL'ye ulaşmıştır.

17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Factoring alacaklarından alınan faizler		
-İskontolu	442.919	152.259
-Diğer	258.207	146.222
	701.126	298.481
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, net		
-İskontolu	26.595	3.090
-Diğer	17.389	4.867
	43.984	7.957
Toplam	745.110	306.438

18 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kullanılan kredilere verilen faizler	366.596	186.997
Finansal kiralama giderleri	414	100
Verilen ücret ve komisyonlar	11.869	5.935
Toplam	378.880	193.032

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

19 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Personel Giderleri	28.854	18.270
Amortisman Giderleri	2.695	2.303
Araç Giderleri	1.303	603
Abonelik ve Aıdat Giderleri	1.043	592
Reklam ve İlan Giderleri	10.276	7.297
Vergi Resim ve Harçlar	869	712
İletişim Giderleri	338	285
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	1.388	683
Ofis Giderleri	1.049	376
Bilgi İşlem Giderleri	803	675
Temsil Ağırlama Giderleri	602	279
Noter Giderleri	125	25
Kıdem Tazminatı Karşılığı Giderleri	1.388	900
Kütasiye ve Matbaa Giderleri	176	61
Seyahat ve Konaklama Giderleri	83	20
Bakım ve Onarım Giderleri	10	7
Diğer	5.464	2.847
Toplam	56.466	35.935

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Maaş ve ücretler	16.006	10.284
İkramiye ödemesi	4.583	3.125
SSK işveren payı	4.610	2.883
Personel sigorta gideri	3.133	1.710
Diğer	522	268
Toplam	28.854	18.270

20 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Kambiyo işlemleri karı	304.615	719.413
Takipteki alacak karşılıklarından tahsilatlar geliri (Not 4.2)	1.586	1.505
Bankalardan alınan faizler	7.918	7.614
Diğer*	186	13.095
Toplam	314.305	741.627

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Özel karşılık giderleri (Not 4.2)	(107.459)	(2.237)
Toplam	(107.459)	(2.237)

22 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Kambiyo işlemleri zararı	(298.803)	(713.320)
Toplam	(298.803)	(713.320)

23 VERGİLER

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 13'üncü madde uyarınca 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanarak tahakkuk işlemi gerçekleştirmekte ve tahakkuk eden geçici kurumlar vergisi ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup etmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki kurumlara yapılan temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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 son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 bulunulan 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022	31 Aralık 2021
Raporlanan vergi öncesi kar	217.808	103.541
Hesaplanan vergi gideri	(54.452)	(25.885)
Ayrılan ile hesaplanan vergi karşılığının mutabakatı: - (Kanunen kabul edilmeyen giderler) /İndirimler	156	804
Vergi gideri	(54.296)	(25.081)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı gideri	(62.391)	(33.153)
Ertelenen vergi geliri/(gideri)	8.095	8.072
Vergi gideri	(54.296)	(25.081)

24 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 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 2022 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
<u>Banka mevduatı</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	15.884	29.614

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren dönemlerde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
<u>İlişkili Kuruluşlardan Faiz Geliri</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	474	198
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Faiz Gideri</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	159.892	39.757
HalkBank A.D (Belgrad)	1.373	-
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Diğer Giderler</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	430	92

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 4.822 TL'dir (31 Aralık 2021: 3.336 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Teminat senetleri	83.822.373	42.750.431	53.645.288	32.790.455
Alınan ipotekler	101.345	-	61.345	-
Alınan teminat mektupları	16	-	17	-
	83.923.734	42.750.431	53.706.650	32.790.455

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat senetlerinden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Davalara için mahkemeye verilen teminatlar	986	-	820	-
Takasbank ve Exim teminatları	1.250.012	-	750.000	-
	1.250.998	-	750.820	-

Emanet Kıymetler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	2.176.384	127.575	1.013.704	291.777
Müşteri senetleri	62.216	8.870	13.850	6.419
	2.238.600	136.445	1.027.554	298.196

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının sektörel dağılımı Not 4'te sunulmuştur. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir sektörde yoğunlaşmamıştır.

31 Aralık 2022	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	3.611.725	106.979
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3.611.725	106.979
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	-	3.568.333	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3.568.333	-
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)	-	152.264	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(108.871)	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	(43.393)	-
- 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 2022 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 2021	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	1.694.690	81.756
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.694.690	81.756
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	-	1.694.690	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.694.690	-
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)	-	59.908	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(59.908)	-
- 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 2022 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 2022						
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	3.195.391	3.200.838	1.780.337	1.420.501	-	-
Alınan krediler	3.178.135	3.183.582	1.763.081	1.420.501	-	-
Faktoring borçları	1.135	1.135	1.135	-	-	-
Diğer yükümlülükler	16.121	16.121	16.121	-	-	-

31 Aralık 2021						
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	1.503.293	1.505.464	1.396.080	109.384	-	-
Alınan krediler	1.496.297	1.498.468	1.389.084	1.389.084	-	-
Faktoring borçları	2.117	2.117	2.117	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	806	806	806	-	-	-
Diğer yükümlülükler	9.853	9.853	9.853	-	-	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	2022				2021			
	TL	EUR	USD	GBP	TL	EUR	USD	GBP
Varlıklar								
Factoring alacakları	%29,59	%5,60	%3,85	-	%25,88	%3,79	%4,77	%1,25
Yükümlülükler								
Alınan krediler	%17,41	%2,85	%2,01	-	%18,27	%1,48	%3,05	%0,37
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	%15,90	-	-	-	%15,90	%3,15	-	-

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sabit Faizli		
<u>Finansal Varlıklar</u>		
Factoring alacakları(net)	3.611.725	1.694.690
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Alınan krediler	3.178.135	1.496.297
Factoring borçları	1.135	2.117
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	684	806

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli enstrümanı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	1.330	11.382	1.885	14.597
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar	80	156.540	5	156.625
Diğer aktifler	277	40	-	317
Toplam yabancı para varlıklar	1.687	167.962	1.890	171.539
Alınan krediler	13	145.112	-	145.125
Factoring borçları	-	2	-	2
Diğer yükümlülükler	76	711	-	787
Toplam yabancı para yükümlülükler	89	145.825	-	145.914
Bilanço pozisyonu	1.678	22.137	1.890	25.625
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	1.678	22.137	1.890	25.625

31 Aralık 2021	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	570	3.076	1.504	5.150
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar	34.912	139.211	9.991	184.114
Diğer aktifler	202	213	-	415
Toplam yabancı para varlıklar	35.684	142.500	11.495	189.679
Alınan krediler	33.492	128.494	10.000	171.986
Factoring borçları	1.346	-	-	1.346
Diğer yükümlülükler	70	958	-	1.026
Toplam yabancı para yükümlülükler	34.908	129.452	10.000	174.358
Bilanço pozisyonu	776	13.048	1.495	15.319
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	776	13.048	1.495	15.319

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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)

Kur riski duyarlılığı

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
ABD Doları	3.336	155
Avro	4.427	2.610
Diğer	378	299
Toplam	5.141	3.064

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2022 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**

31 Aralık 2022	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>				
Nakit ve Nakit Benzerleri	106.979	-	106.979	106.979
Factoring Alacakları, (Net)	3.611.725	-	3.611.725	3.611.725
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Alınan Krediler	-	3.178.135	3.178.135	3.178.135
Factoring Borçları	-	1.135	1.135	1.135
Kiralama	-	-	-	-
İşlemlerinden Borçlar	-	684	684	684
Diğer Yükümlülükler	-	16.121	16.121	16.121

31 Aralık 2021	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>				
Nakit ve Nakit Benzerleri	81.576	-	81.576	106.979
Factoring Alacakları, (Net)	1.694.090	-	1.694.090	3.611.725
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Alınan Krediler	-	14.496.297	14.496.297	14.496.297
Factoring Borçları	-	2.177	2.177	2.177
Kiralama	-	-	-	-
İşlemlerinden Borçlar	-	806	806	806
Diğer Yükümlülükler	-	4.073	4.073	4.073

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 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 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkları ve yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Aralık 2022</u>	<u>31 Aralık 2021</u>
Toplam Borçlar	3.179.954	1.499.220
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	106.979	81.756
Net Borç	3.072.975	1.417.464
Toplam Özkaynak	536.002	282.490
Özkaynak/borç oranı	%17	%20

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

28 DİĞER HUSUSLAR

Amerika Birleşik Devletleri Adalet Bakanlığı'na bağlı New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde Ana Ortaklık Banka eski yöneticisi hakkındaki İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davada ileri sürülen iddiaların tekrar edildiği bir iddianame hazırlanarak Ana Ortaklık Banka hakkında dava açılmıştır.

Ana Ortaklık Banka ilk etapta Bölge Mahkemesi'ne 4 Kasım 2019 tarihinde müracaat ederek şahsi yargı yetkisine itiraz ve reddi hakim konularının görüşüleceği özel oturumlu duruşma yapılmasını talep etmiştir. Bölge Mahkemesi, özel oturumlu duruşma talebini 5 Aralık 2019 tarihinde reddetmiştir. Ana Ortaklık Banka, 17 Aralık 2019 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi'ne itiraz ederek Bölge Mahkemesi kararını temyiz etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, Ana Ortaklık Banka'nın yaptığı itirazı 21 Şubat 2020 tarihinde reddetmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Mart 2020 tarihli toplantısında; 31 Mart 2020 tarihinde Bölge Mahkemesi nezdinde davanın esastan görüşülmeye başlanacağı duruşmaya Ana Ortaklık Banka temsilcilerinin katılmasına karar verilmiş ancak daha sonrasında dava takvimi 26 Ekim 2020 tarihinde tekrar revize edilmiştir. Buna göre jürili duruşmaların 3 Mayıs 2021 tarihinde başlaması karara bağlanmıştır. Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka, 14 Temmuz 2020 tarihinde reddi hakim talebine, 10 Ağustos 2020 tarihinde de iddianamenin düşürülmesine yönelik diğer taleplerine dair dilekçelerini Bölge Mahkemesi'ne sunmuştur.

Bölge Mahkemesi nezdinde 31 Mart 2020 tarihinde yapılan duruşmada; küresel ölçekte yaşanan COVID-19 salgını nedeniyle duruşmanın önce 9 Haziran 2020 tarihine ve akabinde 30 Haziran 2020 tarihine ertelenmesine karar verilmiştir.

Bölge Mahkemesi nezdinde 30 Haziran 2020 tarihinde yapılan duruşmada; reddi hakim itirazı, delillere yönelik istemler ve diğer istemlerin sunulması ile ilgili takvim belirlenmiş, jürili duruşmanın 1 Mart 2021 tarihinde yapılmasına karar verilmiş ancak daha sonrasında dava takvimi 26 Ekim 2020 tarihinde tekrar revize edilmiştir. Buna göre jürili duruşmaların 3 Mayıs 2021 tarihinde başlaması karara bağlanmıştır. Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka, 14 Temmuz 2020 tarihinde reddi hakim talebine, 10 Ağustos 2020 tarihinde de iddianamenin düşürülmesine yönelik diğer taleplerine dair dilekçelerini Bölge Mahkemesi'ne sunmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın reddi hakim talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 24 Ağustos 2020 tarihinde, İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından da 23 Aralık 2020 tarihinde reddedilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın iddianamenin düşürülmesine ilişkin talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 1 Ekim 2020 tarihinde reddedilmiştir. Ana Ortaklık Banka, iddianamenin düşürülmesi talebi kapsamında bulunan Yabancı Devlet Dokunulmazlığı (ABD mahkemelerinin yargı yetkisinden muaf olmak) hususunu İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde temyiz etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 23 Aralık 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın temyiz talebini esastan görüşmek üzere kabul etmiş ve aynı zamanda Bölge Mahkemesi sürecine ilişkin olarak durdurma kararı vermiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde 12 Nisan 2021 tarihinde sözlü duruşma yapılmış olup Mahkeme, 22 Ekim 2021 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın temyizini reddetmiştir. Banka, 5 Kasım 2021 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi Genel Kurulundan verilen kararın yeniden değerlendirilmesini talep etmiştir. Mahkeme bu talebi 15 Aralık 2021 tarihinde reddetmiştir.

Ana Ortaklık Banka, Yabancı Devlet Dokunulmazlığı hususundaki itirazını ABD Yargıtay Mahkemesi'ne (Supreme Court of the United States) taşıyacağından bu süreçte İkinci İstinaf Mahkemesi'nden davanın Bölge Mahkemesi'ne geri gönderilmesinin durdurulması yönünde talepte bulunmuştur. Bu talep İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından 14 Ocak 2022 tarihinde kabul edilmiştir. ABD Yargıtay Mahkemesi süreci bitinceye kadar Bölge Mahkemesi'ndeki yasal süreç askıya alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka, Yabancı Devlet Dokunulmazlığı kapsamındaki temyiz başvuru dilekçesini ABD Yargıtay Mahkemesi'ne 13 Mayıs 2022 tarihinde sunmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın temyiz başvuru dilekçesine ABD Adalet Bakanlığı'na bağlı Başsavcılık Makamı (Solicitor General) tarafından 18 Temmuz 2022 tarihinde cevap verilmiş olup, karşılıklı dilekçe süreci 2 Ağustos 2022'de tamamlanmıştır.

ABD Yargıtay Mahkemesi 28 Eylül 2022 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın temyiz başvurusunu ele almış ve 3 Ekim 2022 tarihinde başvuruyu kabul ettiğine dair kararını yayımlamıştır. Ana Ortaklık Banka, temyiz başvurusunun kabulü sonrasında 14 Kasım 2022 tarihinde esasa ilişkin temyiz dilekçesini Mahkemeye sunmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın temyiz dilekçesi sonrasında ABD Adalet Bakanlığı'na bağlı Başsavcılık

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

28 DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

Makamı tarafından 14 Aralık 2022 tarihinde cevap dilekçesi sunulmuştur. 6 Ocak 2023 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın cevaba cevap dilekçesini Mahkemeye sunmasıyla dilekçe süreci tamamlanmıştır.

17 Ocak 2023 tarihinde ABD Yargıtay Mahkemesi nezdinde sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir. Bundan sonraki süreçte Mahkemenin, Ana Ortaklık Banka'nın FSIA temyizi kapsamındaki gerçekli kararını vermesi beklenmektedir. Nihayetinde hususun ABD Yargıtay Mahkemesi nezdinde olumlu sonuçlanması halinde dava yargılamaya gitmeden düşecektir. Olumsuz sonuçlanması halinde ise Mahkeme, davayı Güney New York Bölge Mahkemesine iade edecek ve böyle bir durumda Bölge Mahkemesi'nin yargılama için yeni bir dava takvimi oluşturması gerekecektir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, bazı müşteriler tarafından "sözde yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. İlgili dava Ana Ortaklık Banka'nın avukatlarına 1 Temmuz 2020 tarihinde tebliğ edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, müşterilerin şikâyetnamesinin reddedilmesi, dolayısıyla davanın düşmesi gerektiğine yönelik dilekçesini 25 Eylül 2020 tarihinde mahkemeye sunmuştur. Bu kapsamdaki dilekçe süreci 16 Aralık 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bölge Mahkemesi 16 Şubat 2021 tarihinde, Ana Ortaklık Banka'nın davanın düşmesi istemi kapsamındaki yargı yeri uygunsuzluğu itirazını kabul ederek, davayı şartlı olarak reddetmiş ve Bölge Mahkemesi'ndeki dava dosyası 3 Mart 2021 tarihinde kapanmıştır.

Müştekiler, Bölge Mahkemesi kararını İkinci İstinaf Mahkemesi'ne taşıyarak 30 Haziran 2021 tarihinde temyiz dilekçelerini ibraz etmişlerdir. Karşılıklı dilekçe sunma aşaması tamamlanmış olup, 13 Ekim 2022 tarihinde İkinci İstinaf nezdinde sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir. Bundan sonraki süreçte İkinci İstinaf'ın vereceği karar beklenmektedir.

Ana Ortaklık Banka gerek ceza davası gerekse hukuk davasına ait yargılama süreçlerini, konusunda uzman ABD'li hukuk firmaları aracılığıyla yakından takip etmektedir.

29 DENETİM ÜCRETLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti		
-Yasal ve ihtiyari bağımsız denetim hizmetleri (ara dönemler dahil)	516	309
Toplam	516	309

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

30 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli olarak meydana gelen deprem 10 ilimizi etkilemiştir. Söz konusu afet sonrasında BDDK, TCMB tarafından, afet bölgesindeki illerde yerleşik kişiler için bazı rahatlatıcı düzenlemeler yürürlüğe konulmuştur. Şirket yönetiminin konu ile ilgili değerlendirmeleri devam etmektedir.

Emeklilikte Yaşa Takılanlara (EYT) ilişkin düzenlemenin yer aldığı 7438 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun 3 Mart 2023 tarihli ve 32121 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekle birlikte, Şirket’in operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin ölçülmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

12 Mart 2023 tarihli ve 32130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” uyarınca, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında tek seferlik ek vergi alınması hüküm altına alınmıştır. Bu husus, TMS 10 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar standardı kapsamında raporlama döneminden sonraki düzeltme gerektirmeyen bir olay olarak değerlendirilmekle birlikte, Şirket’in operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin ölçülmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.