

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 edilememesi riskini üstlenir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 67'dir (31 Aralık 2018: 78).

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

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

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, ilişikteki finansal tablolarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ", Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") 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 2019 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları (Devamı)

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu 14 Şubat 2020 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul'un ve ilgili yasal kuruluşların finansal tabloları tashih etme hakkı vardır.

2.1.2 İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

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

2.1.3 Muhasebe Tahminleri

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

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

-Özel Karşılıklar

-Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri

-Vergi Karşılığı

-Borç ve Gider Karşılıkları

2.1.4 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2.1.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

a) 2019 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 16

TFRS Yorum 23

TMS 28 (değişiklikler)

TMS 19 (değişiklikler)

Kiralamalar

Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler

İştirak ve İş Ortaklıklarındaki Uzun Vadeli Paylar

Çalışanlara Sağlanan Faydalar'a İlişkin

Değişiklikler

2015-2017 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler
Standartlarındaki değişiklikler

TFRS 3, TFRS 11, TMS 12 ve TMS 23

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 Muhasebe Standartları (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulamasının genel etkileri

TFRS 16, kiralama işlemlerinin belirlenmesi, kiraya veren ve kiracı durumundaki taraflar için muhasebeleştirme yöntemlerine dair kapsamlı bir model sunmaktadır. TFRS 16, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerli olup TMS 17 Kiralama İşlemleri standardı ve ilgili yorumlarının yerine geçmiştir.

Kiracı muhasebesinin aksine, TFRS 16 önemli ölçüde TMS 17'nin kiraya veren için geçerli hükümlerinin devamı niteliğindedir.

Kiralamanın tanımlanmasındaki değişikliklerin etkisi

Kiralamanın tanımındaki değişiklik, genel olarak kontrol kavramı ile ilişkilidir. TFRS 16, tanımlanmış varlığın kullanımının müşteri kontrolünde olup olmamasını temel alarak sözleşmenin kiralama mı hizmet sözleşmesi mi olduğunu belirler. Kontrolün, müşterinin aşağıdaki şartlara sahip olması durumunda var olduğu kabul edilir:

- Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkı; ve
- Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkı.

Şirket, TFRS 16'da belirlenmiş kiralama tanımını ve ilgili açıklamaları 1 Ocak 2019'dan itibaren yapılan ya da değiştirilen tüm kiralama sözleşmelerinde (kiralama sözleşmesindeki, kiraya veren ya da kiracı olsa da) uygulamıştır.

Faaliyet kiralamaları

TFRS 16, Şirket'in önceden TMS 17 kapsamında faaliyet kiralamaları olarak sınıflandırılan ve bilanço dışında izlenen muhasebeleştirme yöntemini değiştirmektedir.

İlk uygulama tarihinden önce TMS 17 kapsamında takip edilen faaliyet kiralaması taahhütleri ile 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 16 kapsamında finansal tablolarda muhasebeleştirilen kira yükümlülüklerinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2019
Operasyonel Kiralama Taahhütleri	2,406
TFRS 16 Kapsamı Dışında Bırakılan Sözleşmeler (-)	(460)
Toplam Kiralama Yükümlülüğü	1,946
İskonto Edilmiş Kiralama Yükümlülüğü	1,721

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 Muhasebe Standartları (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

Kiracı Muhasebesine Etki

TFRS 16'nın ilk uygulanmasında tüm kiralamalar için (aşağıda belirtilenler haricinde) Şirket aşağıdakileri yerine getirmiştir:

- a) İlk muhasebeleştirmede, gelecekteki kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülen kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüklerini finansal durum tablolarında muhasebeleştirir;
- b) Kullanım hakkı varlığına ilişkin amortisman giderini ve kiralama yükümlülüklerinden kaynaklanan faiz giderlerini kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirir;
- c) Yapılan toplam ödemenin anapara (finansman faaliyetleri içerisinde sunulan) ve faiz kısmını (işletme faaliyetleri içerisinde sunulan) ayırıştırarak nakit akışı tablosuna yansıtır.

TMS 17 kapsamında doğrusal yöntemle itfa edilerek kira giderinden düşülen kiralama teşvikleri (bedelsiz kiralama süresi gibi), kullanım hakkı varlıklarının ve kira yükümlülüklerinin bir parçası olarak finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 16 kapsamında, kullanım hakkı varlıkları TMS 36 *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardına uygun olarak değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Bu uygulama, ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler için finansal tablolarda karşılık ayırmaya ilişkin önceki uygulamanın yerine geçmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar (kiralama dönemi 12 ay veya daha az olan) ve düşük değerli varlıkların kiralamalarında Şirket, kiralama giderlerini TFRS 16'nın izin verdiği şekilde kiralama süresi boyunca doğrusal olarak muhasebeleştirmeyi tercih etmiştir.

Finansal kiralamalar

Finansal kiralama altında muhasebeleştirilen elde tutulan varlıklara ilişkin olarak TFRS 16 ve TMS 17 arasındaki ana fark, kiracı tarafından kiraya verene ödenecek kalıntı değer taahhütlerinin ölçümüne ilişkindir. TFRS 16'ya göre kiraya verenin kira yükümlülüğünü ölçerken kiracı tarafından ödenmesi beklenen kalıntı değer taahhüdünü hesaplamaya dahil etmesini gerektirirken bu durum TMS 17'ye göre ödenmesi beklenen azamı tutarın kayıtlara alınması şeklindedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 Muhasebe Standartları (Devamı)

TFRS Yorum 23 Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler

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

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

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

TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (değişiklikler)

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

2015-2017 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

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

TFRS 16 dışında söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 Muhasebe Standartları (Devamı)

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

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

TFRS 17

TFRS 3 (değişiklikler)

TMS 1 (değişiklikler)

TMS 8 (değişiklikler)

Sigorta Sözleşmeleri

İşletme Birleşmeleri

Finansal Tabloların Sunuluşu

Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde

Değişiklikler ve Hatalar

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 2021 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TFRS 3 (değişiklikler) İşletme Birleşmeleri

Bir faaliyet ve varlık grubunun ediniminin muhasebeleştirilmesi, söz konusu grubun bir işletme grubu mu yoksa sadece bir varlık grubu mu olduğuna bağlı olarak değiştiği için "işletme" tanımı önemlidir. TFRS 3 İşletme Birleşmelerin standardında yer alan "işletme" tanımı değiştirilmiştir. Söz konusu değişikliklerle beraber:

- Bir işletmenin girdiler ve bir süreç içermesi gerektiği teyit edilerek; sürecin asli olması ve süreç ve girdilerin birlikte çıktıların oluşturulmasına önemli katkıda bulunması gerektiği hususlarına açıklık getirilmiştir.
- Müşterilere sunulan mal ve hizmetler ile olağan faaliyetlerden diğer gelirler tanımına odaklanarak işletme tanımı sadeleştirilmiştir.
- Bir şirketin bir işletme mi yoksa bir varlık grubu mu edindiğine karar verme sürecini kolaylaştırmak için isteğe bağlı bir test eklenmiştir.

TMS 1 (değişiklikler) Finansal Tabloların Sunuluşu ve TMS 8 (değişiklikler) Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar – Önemlilik Tanımı

Önemlilik tanımındaki değişiklikler (TMS 1 ve TMS 8'deki değişiklikler), "önemlilik" tanımını netleştirir ve Kavramsal Çerçeve'de kullanılan tanımı ve standartları revize eder.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 Muhasebe Standartları (Devamı)

Değişen Muhasebe Politikalarının Etkileri

Bu notta, TFRS 16 Kiralamalar standardının uygulamasının Şirket'in finansal tabloları üzerinde etkileri ile Şirket'in önceki dönemlerden farklı olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başladığı yeni muhasebe politikaları açıklanmıştır.

a) Değişen Muhasebe Politikalarının Şirket'in Finansal Tabloları Üzerindeki Etkileri

Bu notta, TFRS 16 Kiralamalar standardının uygulamasının Şirket'in finansal tabloları üzerinde etkileri ile Şirket'in önceki dönemlerden farklı olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başladığı yeni muhasebe politikaları açıklanmıştır.

Şirket, TFRS 16 standardını ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinde finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisini dikkate alarak geriye dönük olarak uygulamıştır. TFRS 16'nın uygulanmaya başlaması sonucunda 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren muhasebe politikalarında bazı değişiklikler meydana gelmiş olup, finansal tablolara bazı düzeltmeler yapılmıştır. Uygulanan yeni muhasebe politikaları bu dipnotta açıklanmıştır. TFRS 16'nın geçiş hükümleri ile uyumlu olarak, geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. Söz konusu değişikliklerin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla etkileri aşağıdaki gibidir:

	Düzeltilmelerden sonraki tutar 1 Ocak 2019	TFRS 16 etkisi	Muhasebe politikası değişikliğinden önce 1 Ocak 2019
VARLIKLAR			
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	1,721	1,721	-
Toplam Varlık Etkisi	1,721	1,721	-
KAYNAKLAR			
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1,721	1,721	-
Toplam Kaynak Etkisi	1,721	1,721	-

Kayıtlara alınan kullanım hakkı varlıkları, aşağıdaki varlıklar ile ilgilidir:

Kullanım Hakkı Varlığı	1 Ocak 2019	31 Aralık 2019
Gayrimenkuller	1,144	27
Araçlar	577	331
Toplam	1,721	358

TFRS 16 kapsamındaki kira sözleşmeleriyle ilgili olarak, 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemi boyunca 1,363 TL amortisman gideri ve 155 TL faiz gideri muhasebeleştirilmiştir. (Sırasıyla Not 5, Not 18).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 Muhasebe Standartları (Devamı)

Değişen Muhasebe Politikalarının Etkileri(Devamı)

a) Değişen Muhasebe Politikalarının Şirket'in Finansal Tabloları Üzerindeki Etkileri (Devamı)

TFRS 16'nın ilk kez uygulanmasında, Şirket standardın izin verdiği aşağıdaki kolaylaştırıcı uygulamaları ve istisnaları kullanmıştır:

- tek bir iskonto oranının oldukça benzer özelliklere sahip bir kiralama portföyüne kullanılması
- önceki dönemde TMS 17 kapsamında ekonomik açıdan dezavantajlı kiralama sözleşmelerinin değerlendirilmesinin tekrardan yapılmaması
- 1 Ocak 2019 itibarıyla 12 aydan daha az kiralama süresi olan operasyonel kiralamaların kısa-vadeli kiralamalar olarak muhasebeleştirilmesi
- ilk uygulanma tarihindeki kullanım hakkı varlığının ölçümü için ilk direk maliyetlerin hariç tutulması ve;
- kontratın, kontratı uzatma veya sona erdirmeye seçenekleri içerdigi kiralama süresinin belirlenmesinde kullanılması.

Şirket, ayrıca bir sözleşmenin olup olmadığını veya ilk uygulanma tarihinde bir kiralama yapmayı değerlendirmemeyi seçmiştir. Bunun yerine, geçiş tarihinden önce girilen sözleşmeler için Şirket, TMS 17 ve TFRYK 4'ü uygulayarak yapılan değerlendirmeleri devam ettirmiştir.

b) Önemli muhasebe politikaları - TFRS 16 Kiralamalar

Şirket, ofislerini ve araçlarını kiralamaktadır. Kiralama sözleşmeleri genellikle 3 yıllık sabit süreler için yapılmakta ancak aşağıda açıklandığı gibi uzatma seçeneklerine sahip olabilmektedir. Kira şartları bireysel olarak müzakere edilip çok çeşitli farklı şartlar ve koşulları içerebilmektedir. Kira sözleşmeleri herhangi bir sözleşmeye tabi değildir, ancak kiralanan varlıklar borçlanma amacıyla garanti olarak kullanılamaz.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren kiralamalar, kullanım hakkı olan bir varlık ve kiralanan varlığın Şirket tarafından kullanım için uygun olduğu tarihte ilgili bir borç olarak muhasebeleştirilmektedir. Her kira ödemesi yükümlülük ve finansman maliyeti arasında dağıtılır. Finansman maliyeti, her bir dönem için borcun kalan bakiyesinde sabit bir faiz oranı üretmek amacıyla, kiralama süresi boyunca kar veya zarara yansıtılır. Kullanım hakkı varlığı, ilgili varlığın faydalı ömrü veya kiralama süresinden kısa olanı boyunca doğrusal yöntemle amortismanla tabi tutulur.

Bir kiralama işleminden kaynaklanan varlık ve borçlar başlangıçta bugünkü değer esasına göre ölçülür. Kiralama borçları, aşağıdaki kira ödemelerinin net bugünkü değerini içerir:

- Sabit ödemeler (madde içi sabit ödemeler dahil), eksi kira teşvikleri alacakları
- Artık değer garantisi altında kiracı tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Eğer kiracı opsiyonu kullanacaksa bir satın alma opsiyonunun fiyatı
- Kira kontratı bu opsiyonu kullanan kiracıyı yansıtıyorsa, kira sözleşmesini feshetme cezalarının ödenmesi.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 Muhasebe Standartları (Devamı)

Değişen Muhasebe Politikalarının Etkileri(Devamı)

b) Önemli muhasebe politikaları - TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

Kira ödemeleri kiraya uygulanan faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Bu oran belirlenemezse, kiracının benzer bir ekonomik ortamda benzer şart ve koşullarla benzer değerde bir varlık elde etmek için gereken fonları ödünç almak zorunda kalacağı oran olarak, kiracının alternatif borçlanma oranı kullanılır.

Kullanım hakkı varlıkları aşağıdakiler kullanılarak maliyetten ölçülür:

- kiralama yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı
- başlangıç tarihinde veya bu tarihten önce yapılan kira ödemeleri, eksi alınan kira teşviklerinden
- ilk direk maliyetler
- restorasyon maliyetleri

Kısa vadeli finansal kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralınmasıyla ilgili ödemeler, doğrusal bir şekilde kar veya zarara yansıtılan bir gider olarak muhasebeleştirilir. Kısa vadeli kiralamalar, kiralama süresi 12 ay veya daha az olan kiralamalardır. Düşük değerli varlıklar, bilgi teknolojileri ekipmanı ve küçük ofis mobilyalarından oluşur.

2.1.6 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

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

2.1.7 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

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

2.1.8 Netleştirme

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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)

2.2 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 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.

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

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

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

(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.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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)

(b) Maddi duran varlıklar ve amortisman (Devamı)

(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 amortismanına 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

(d) Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar

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

Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şirket, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarih ve sayılı resmi gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 1 yılı geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 varlıklar (devamı)

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

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

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

Tüm değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir.

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

Finansal olmayan varlıklar

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

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

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

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.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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)

(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 2019</u>	<u>31 Aralık 2018</u>
İskonto oran	%3.60	%5.45
Faiz oranı	%12.10	%16.00
Beklenen maaş / limit artış oranı	%8.20	%10.00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%96	%94

(g) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37, "Karşılıklar, koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Koşullu varlıklar, gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(h) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

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 muhasebeleştirilirler.

(i) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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

Kurumlar Vergisi

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(j) İlişkili taraflar

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

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

(i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,

(ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,

(iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

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

(i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).

(ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.

(iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.

(iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.

(v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.

(vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.

(vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(k) Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

(l) Nakit akış tablosu

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

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1	-	1	-
Bankalar	2,604	2,048	25,514	396
-Vadeli mevduat	-	-	24,517	-
-Vadesiz mevduat	2,604	2,048	997	396
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	2,605	2,048	25,515	396

(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 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(n) Kur değişimin etkileri

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

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
ABD Doları	5.9402	5.2609
Avro	6.6506	6.0280
İngiliz Sterlini	7.7765	6.6528

(o) Kiralama işlemleri

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

(p) Hisse başına kazanç

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

2.3 Finansal Risk Yönetimi

Şirket, finansal araçların kullanımından dolayı aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

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

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 dövizle dayalı yapılan faktoring faaliyetleri, banka bakiyeleri ve alınan krediler sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla dövizle endeksli alınan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 4,123 TL).

Faiz oranı riski

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 2019 tarihi itibarıyla, nakit ve nakit benzerleri detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Nakit ve nakit benzerleri	2,605	2,048	25,515	396
Toplam	2,605	2,048	25,515	396

31 Aralık 2019 itibari ile vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: %21 faiz oranlı, 2 gün vadeli).

4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR

4.1 Faktoring Alacakları

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu Faktoring Alacakları, (net)	278,625	24,441	133,637	57,399
Diğer Faktoring Alacakları	1,794,114	14,153	1,119,427	82,136
Toplam	2,072,739	38,594	1,253,064	139,535

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu teminat senedi ve ipotek tutarı 44,279,541 TL'dir (31 Aralık 2018: 32,760,192 TL) (Not 26).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in dövizle endeksli faktoring alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 3,111 TL).

Vade Kırılımı	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
0-6 ay vadeli	1,238,000	640,537
6-12 ay vadeli	69,527	35,614
1-2 yıl vadeli	261,418	264,320
2-5 yıl vadeli	542,388	452,128
Toplam	2,111,333	1,392,599

Şirket'in, bilanço tarihi itibarıyla faktoring alacaklarının %41'i ve cari yıl faktoring gelirlerinin %56'sında belirli sektör ve firma yoğunlaşması bulunmaktadır. Söz konusu yoğunlaşmaya konu faktoring gelirlerinin 43,714 Bin TL'si Şirket tarafından tahsil edilmiş, 144,922 Bin TL'si ise henüz tahsil edilmemiş olup, faktoring alacaklarına ilişkin cari döneme isabet eden faizin reeskont ettirilmesiyle oluşmuştur.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının ve takipteki alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	%	31 Aralık 2018	%
Kültür Eğlence ve Spor Faaliyetleri	865,099	41%	758,117	54%
Petrol Rafineri Ürünleri	522,389	25%	102,458	7%
Haberleşme	162,689	8%	156,503	11%
İnşaat	166,526	8%	146,174	10%
Motorlu Araçlar Yedek Parça ve Aksesuar Satışı	-	0%	17,793	1%
Elektrik Gaz ve Su Kaynakları	48,625	2%	48,620	3%
Tekstil Sanayii	37,924	2%	41,875	3%
Faktoring Şirketleri	47,745	2%	10,393	1%
İşlenmiş Metal Ürünleri Sanayi	14,306	1%	9,872	1%
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,186	0%	2,132	0%
Otel	72,881	3%	-	0%
Plastik Ürünleri Üretimi	7,299	0%	5,816	0%
Karayolu Yük Taşımacılığı	11,728	1%	4,304	0%
Metal Ana Sanayi	7,519	0%	9,976	1%
Makina ve Teçhizat	8,814	0%	-	0%
Araştırma, Danışmanlık, Reklam ve Diğer Faaliyetler	12,054	1%	-	0%
Elektrikli ve Elektriksiz Ev Aletleri	7,943	0%	4,425	0%
Gıda ve Meşrubat Sanayi	23,355	1%	28,099	2%
Kimya ve Kimya Ürünleri Sanayi	7,901	0%	4,074	0%
Bitkisel Ürünler	8,061	0%	-	0%
Konfeksiyon Sanayi	8,055	0%	5,657	0%
Mobilya Sanayi	-	0%	-	0%
Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri İmalatı	-	0%	-	0%
Diğer	64,234	3%	36,311	3%
Toplam	2,111,333	100%	1,392,599	100%

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Yurt içi gayri kabili rücu	316,353	640,537
Yurt dışı gayri kabili rücu	14,725	35,614
Yurt içi kabili rücu	1,756,387	264,320
Yurt dışı kabili rücu	23,868	452,128
	2,111,333	1,392,599

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Tasfiye olunacak alacaklar	51,717	-	2,100	-
Zarar niteliğindeki alacaklar	22,290	-	22,562	-
Özel karşılıklar	(60,015)	-	(24,662)	-
Takipteki alacaklar, net	13,992	-	-	-

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	-	-	445	(445)
Vadesi 1-3 ay geçen	18,711	(4,719)	866	(866)
Vadesi 3-6 ay geçen	655	(655)	469	(469)
Vadesi 6-12 ay geçen	30,941	(30,941)	320	(320)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	23,700	(23,700)	22,562	(22,562)
Toplam	74,007	(60,015)	24,662	(24,662)

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
1 Ocak bakiyesi	24,662	24,178
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 21)	36,409	3,832
Dönem içindeki tahsilatlar(-) (Not 20)	(1,056)	(3,348)
Dönem sonu bakiyesi	60,015	24,662

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Makine ve Teçhizat	Mobilya ve Demirbaş lar	Özel Maliyetl er	Kullanım Hakkı Olan Menkuller	Kullanım Hakkı Olan Gayri Menkuller	Toplam
Maliyet						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	1,264	411	464	-	-	2,139
Alımlar	375	2	-	577	1,144	2,098
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2019	1,639	413	464	577	1,144	4,237
Birikmiş Amortisman						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	(645)	(280)	(386)	-	-	(1,311)
Dönem gideri	(246)	(51)	(45)	(246)	(1,117)	(1,705)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2019	(891)	(331)	(431)	(246)	(1,117)	(3,016)
Net Kayıtlı Değeri	748	82	33	331	27	1,221
	Makine ve Teçhizat	Mobilya ve Demirbaş lar	Özel Maliyetl er	Kullanım Hakkı Olan Menkuller	Kullanım Hakkı Olan Gayri Menkuller	Toplam
Maliyet						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	1,014	411	454	-	-	1,879
Alımlar	250	-	10	-	-	260
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2018	1,264	411	464	-	-	2,139
Birikmiş Amortisman						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	(579)	(258)	(376)	-	-	(1,214)
Dönem gideri	(66)	(22)	(9)	-	-	(97)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2018	(645)	(280)	(386)	-	-	(1,311)
Net Kayıtlı Değeri	619	131	78	-	-	828

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal kiralama yolu ile elde edilen maddi duran varlığı bulunmamaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

6 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bilgisayar Yazılımları	Diğer	Toplam
Maliyet			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	1,472	323	1,765
Alımlar	611	49	660
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2019	2,083	372	2,425
Birikmiş itfa payları			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2019	(890)	(276)	(1,166)
Dönem gideri	(177)	(22)	(199)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2019	(1,067)	(298)	(1,365)
Net Kayıtlı Değeri	1,016	74	1,060
	Bilgisayar Yazılımları	Diğer	Toplam
Maliyet			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	1,033	250	1,283
Alımlar	439	73	482
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2018	1,472	323	1,765
Birikmiş itfa payları			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2018	(524)	(171)	(695)
Dönem gideri	(366)	(105)	(470)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2018	(890)	(276)	(1,166)
Net Kayıtlı Değeri	552	47	599

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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, 2019 ve 2020 yıllarında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %22 kullanılmıştır (2019: %22).

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ertelenen vergi varlık ve borçlarının yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Ertelenen vergi varlıkları		
Kazanılmamış faiz geliri	3,979	1,632
Prim karşılığı	368	322
Kıdem ve izin karşılığı	171	103
Toplam ertelenen vergi varlığı	4,518	2,057
Diğer	(94)	(150)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	4,424	1,907
	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Açılış bakiyesi	1,907	4,012
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	2,517	(2,635)
Diğer	-	530
Toplam	4,424	1,907

8 DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri BSMV Alacakları	1,632	85	4,230	52
Peşin Ödenmiş Giderler (*)	1,109	46	813	41
Personel avansları	-	-	10	-
Mahkeme avansları	95	-	95	-
Diğer	87	-	21	15
Toplam	2,923	131	5,169	108

(*) Peşin ödenmiş giderler; 522 TL sigorta giderlerinden, 346 TL yasal harç ve katılım paylarından, 241 TL teminat mektubu komisyon giderlerinden, 46 TL ödenen yıllık aidat bedellerinden oluşmaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	858	-	1,221	-
Toplam	858	-	1,221	-

10 ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	1,900,435	33,349	904,190	130,825
Toplam	1,900,435	33,349	904,190	130,825

Şirket'in 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kullandığı kredilerinin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

Vadelerine göre kredilerin dağılımı	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Vadesi 1 yıldan az	1,933,784	1,035,015
Toplam	1,933,784	1,035,015

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Kısa vadeli finansal borçlar		
Kısa vadeli teminatlý yurt içi banka kredileri (*)	102,348	579,780
Kısa vadeli teminatsız yurt içi banka kredileri	1,823,522	211,950
Kısa vadeli teminatsız yurt dışı banka kredileri	7,914	243,285
Toplam	1,933,784	1,035,015

(*) Kısa Vadeli teminatlý yurt içi banka kredileri için verilen teminatlar, müşterilerden alınarak Eximbank'a verilen bonolar ile Takasbank A.Ş. ye verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018		
				Orijinal tutar	TL	Faiz oranı	Orijinal tutar	TL
TL	2020	Sabit	9%-14.95%	1,900,435	1,900,435	%17.45-%35.80	904,190	904,190
Avro	2020	Sabit	0.3%-6%	4,086	27,177	%1.60-%0.40	16,390	98,801
ABD Doları	2020	Sabit	2.16%-8%	366	2,171	%2.52-%6.50	5,673	29,846
İngiliz Sterlini	2020	Sabit	2.40%-3.04%	515	4,001	%2.62	327	2,178
Toplam					1,933,784			1,035,015

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11 FAKTORİNG BORÇLARI

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, faktoring borçları detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kabili rücu	1,066	-	2,310	-
Gayri kabili rücu	15	638	-	107
Toplam	1,081	638	2,310	107

12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	-	-	210,000	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	(5,088)	-
İhraç Farkları	-	-	-	-
Toplam	-	-	204,912	-

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

	Para Birimi	Vade	Faiz Türü	Faiz Oranı	Nominal Tutar	Kayıtlı Tutar
TRFH FAS11918	105,000	16 Ocak 2019	Sabit	29,5%	105,000	103,735
TRFH FAS21917	105,000	20 Şubat 2019	Sabit	28,5%	105,000	101,177
Toplam	210,000	-	-	-	-	204,912

13 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
<i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i>				
Prim karşılığı	1,675	-	1,462	-
Kıdem tazminatı karşılığı	527	-	279	-
İzin karşılığı	249	-	175	-
Diğer Karşılıklar	104	-	28,671	-
Toplam	2,555	-	30,587	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 2019 tarihi itibarıyla 6,017.60 TL (31 Aralık 2018: 5,001.76 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Dönem başı, 1 Ocak	279	220
Hizmet maliyeti	69	49
Faiz maliyeti	179	10
Dönem içerisindeki ödemeler	-	-
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	-	-
Dönem sonu, 31 Aralık	527	279

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2019	1 Ocak- 31 Aralık 2018
Dönem başı	175	251
Dönem içi değişim	74	(76)
Dönem sonu	249	175

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla personel prim karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2019	1 Ocak- 31 Aralık 2018
Dönem başı	1,462	1,051
Dönem içinde ödenen	(1,151)	(1,051)
Dönem içinde iptal edilen	(311)	-
Dönem içerisinde hesaplanan	1,675	1,462
Dönem sonu	1,675	1,462

13.2 Diğer Karşılıklar

31 Aralık 2019 itibarıyla diğer karşılıkların 104 TL'lik tutarı dava karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2018: 7 TL). Dava karşılık tutarının Şirket yönetimi ve avukatları tarafından yeterli, olduğu kanaat edilmiştir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 2018: Bulunmamaktadır). Şirket'in cari vergi borcu 5,602 TL'dir. (31 Aralık 2018: 5,090 TL).

15 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergiler	3,062	-	5,062	-
Diğer satın alma borçları	551	77	383	83
Personele borçlar	8	-	6	-
Kazanılmamış komisyon ve masraf gelirleri	7,918	206	249	189
Toplam	11,539	283	5,700	272

16 ÖZKAYNAKLAR**16.1 Ödenmiş Sermaye**

Şirketin sermayesi 96,000 TL (31 Aralık 2018: 96,000 TL) olup, bu sermaye her biri 1 TL nominal değerde 96,000 (31 Aralık 2018: 96,000 adet) adet hisseye bölünmüştür.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	Tutar	Ortaklık Payı	Tutar	Ortaklık Payı
T.Halk Bankası A.Ş.	93,600	%97.50	93,600	%97.50
Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1,190	%1.24	1,190	%1.24
Halk Finansal Kiralama A.Ş.	1,190	%1.24	1,190	%1.24
Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. (*)	10	%0.01	10	%0.01
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları A.Ş.	10	%0.01	10	%0.01
Ödenmiş sermaye	96,000	100	96,000	100

(*) Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ait hisseler 13 Ocak 2020 tarihinde Halkbank Skopje A.D. ye satılmıştır.

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

16.2 Sermaye Yedekleri

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla sermaye yedeği bulunmamaktadır.

16.3 Kar Yedekleri

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 15,008 TL kar yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 10,095 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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, 25 Mart 2020 tarihinde gerçekleştirdiği 2019 yılı Genel Kurulunda alınan karar gereği, 29 Mart 2020 tarihinde ortaklara 33,337 TL tutarında nakit temettü dağıtmıştır.

17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Factoring alacaklarından alınan faizler		
-İskontolu	51,966	79,151
-Diğer	287,740	248,215
	339,706	327,366
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, net		
-İskontolu	3,198	2,042
-Diğer	10,130	11,445
	13,328	13,487
Toplam	353,034	340,853

18 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Kullanılan kredilere verilen faizler	225,105	224,291
Finansal kiralama giderleri	155	-
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	10,782	11,101
Verilen ücret ve komisyonlar	3,808	6,368
Toplam	239,850	241,760

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

19 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Personel Giderleri	14,336	11,089
Kira Giderleri	-	1,137
Amortisman Giderleri	1,904	567
Araç Giderleri	667	828
Abonelik ve Aidat Giderleri	514	501
Reklam ve İlan Giderleri	194	349
Vergi Resim ve Harçlar	407	321
İletişim Giderleri	290	282
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	264	241
Ofis Giderleri	234	195
Bilgi İşlem Giderleri	327	174
Temsil Ağırlama Giderleri	101	73
Noter Giderleri	86	66
Kıdem Tazminatı Karşılığı Giderleri	255	59
Kırtasiye ve Matbaa Giderleri	52	52
Seyahat ve Konaklama Giderleri	27	25
Bakım ve Onarım Giderleri	26	5
Diğer	2,073	1,636
Toplam	21,757	17,600

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Maaş ve ücretler	7,922	6,163
İkramiye ödemesi	2,408	1,879
SSK işveren payı	2,258	1,782
Personel sigorta gideri	793	606
Diğer	955	659
Toplam	14,336	11,089

20 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Kambiyo işlemleri karı	174,356	307,771
Takipteki alacak karşılıklarından tahsilatlar geliri (Not 4.2)	1,056	3,348
Bankalardan alınan faizler	318	850
Diğer(*)	29,329	824
Toplam	205,059	312,793

(*) 28,618 TL'si geçmiş yıllarda ayrılan serbest karşılık iptalinden oluşmaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Özel karşılık giderleri (Not 4.2)	(36,409)	(3,832)
Diğer karşılıklar	(104)	(28,618)
Toplam	(36,513)	(32,450)

22 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
Kambiyo işlemleri zararı	(173,780)	(304,554)
Diğer	-	(163)
Toplam	(173,780)	(304,717)

23 VERGİLER

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %22'dir (2018: %22). Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019	31 Aralık 2018
Raporlanan vergi öncesi kar	86,193	57,119
Hesaplanan vergi gideri	(18,962)	(12,566)
Ayrılan ile hesaplanan vergi karşılığının mutabakatı:		
- (Kanunen kabul edilmeyen giderler) /İndirimler	6,324	(6,303)
Vergi gideri	(12,638)	(18,869)

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı gideri	(15,155)	(16,234)
Ertelenen vergi geliri/(gideri)	2,517	(2,635)
Vergi gideri	(12,638)	(18,869)

24 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
<u>Banka mevduatı</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	2,407	25,494
<u>Muhtelif Borçlar (*)</u>		
Halk Sigorta A.Ş.	334	282

(*) Muhtelif borçlar ödenecek sigorta poliçe bedelleridir.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren dönemlerde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
<u>İlişkili Kuruluşlardan Faiz Geliri</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	318	850
<u>İlişkili Kuruluşlardan Diğer Gelirler</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	-	-
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Faiz Gideri</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	24,232	3,712
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Sigorta Gideri</u>		
Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	167	141
Halk Sigorta A.Ş.	664	487
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Diğer Giderler</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	74	-
Halk Yatırım A.Ş.	-	441

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 2,085 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,332 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Teminat senetleri	32,957,560	11,310,664	23,893,517	8,827,105
Alınan ipotekler	11,300	-	39,560	-
Alınan teminat mektupları	17	-	10	-
	32,968,877	11,310,664	23,933,087	8,827,105

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat senetlerinden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Davalar için mahkemeye verilen teminatlar	243	-	469	-
Takasbanka verilen teminatlar	225,000	13,301	563,000	-
	225,243	13,301	563,469	-

Emanet Kıymetler

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	396,089	68,146	233,193	25,432
Müşteri senetleri	10,094	3,846	8,261	3,015
Rehinli kıymetler	-	-	-	16
	406,183	71,992	241,454	28,463

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının sektörel dağılımı Not 4'te, sunulmuştur. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in kredi riski belirli bir sektörde yoğunlaşmamıştır.

31 Aralık 2019

	Faktoring Alacakları		Bankalardaki	
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Mevduat	Diğer aktifler
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski	-	2,125,325	4,653	3,054
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2,125,325	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	-	-	4,653	3,054
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2,111,333	-	-
	-	2,111,333	-	-
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)	-	74,007	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(60,015)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (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 2019 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 2018	Faktoring Alacakları İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Bankalardaki Mevduat	Diğer aktifler
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	1,392,599	25,910	5,277
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1,392,599	-	-
A. Vadesi geçmiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	-	-	25,910	5,277
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1,392,599	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1,392,599	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	24,662	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(24,662)	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 2019						
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	1,947,326	(1,949,028)	(1,655,462)	(293,566)	-	-
Alınan krediler	1,933,784	(1,935,486)	(1,641,920)	(293,566)	-	-
Factoring borçları	1,719	(1,719)	(1,719)	-	-	-
Diğer yükümlülükler	11,822	(11,822)	(11,822)	-	-	-

31 Aralık 2018						
Sözleşme uyarınca Vadeler	Kayıtlı Değer	Sözleşme uyarınca nakit çıkış toplamı	3 aydan kısa	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl Üstü
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	1,043,132	(1,061,631)	(1,042,581)	(19,050)	-	-
Alınan krediler	1,035,015	(1,053,514)	(1,034,464)	(19,050)	-	-
Factoring borçları	2,417	(2,417)	(2,417)	-	-	-
Diğer yükümlülükler	5,972	(5,972)	(5,972)	-	-	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	2019				2018			
	TL	EUR	USD	GBP	TL	EUR	USD	GBP
Varlıklar								
Factoring alacakları	%16.02	%3.15	%3.10	%3.20	%29.55	%3.62	%3.09	%3.15
Yükümlülükler								
Bonolar	-	-	-	-	%29.00	-	-	-
Alınan krediler	%10.52	%1.38	%2.47	%3.04	%26.78	%1.80	%2.66	%2.62

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Sabit Faizli		
<u>Finansal Varlıklar</u>		
Factoring alacakları	2,125,325	1,392,599
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Alınan krediler	1,933,784	1,035,015
İhraç edilen menkuller	-	204,912
Factoring borçları	1,719	2,417

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in değişken faizli enstrümanı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

27.3 Piyasa Riski (devamı)

Döviz kuru riski

Şirket'in maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Şirket 31 Aralık 2019 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	597	1,440	11	2,048
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar	4,067	30,007	4,520	38,594
Diğer aktifler	79	52	-	131
Toplam yabancı para varlıklar	4,743	31,499	4,531	40,773
Alınan krediler	2,171	27,177	4,001	33,349
Factoring borçları	424	214	-	638
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	368	-	368
Diğer yükümlülükler	-	217	36	253
Toplam yabancı para yükümlülükler	2,595	27,976	4,037	34,608
Bilanço pozisyonu	2,148	3,523	494	6,165
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	2,148	3,523	494	6,165

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2019 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 2018	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	301	90	5	396
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar	35,689	104,581	2,376	142,647
Diğer aktifler	88	20	-	108
Toplam yabancı para varlıklar	36,078	104,691	2,381	143,150
Alınan krediler	33,969	98,801	2,178	134,948
Factoring borçları	75	30	2	107
Diğer yükümlülükler	29	230	13	272
Toplam yabancı para yükümlülükler	34,073	99,061	2,193	135,327
Bilanço pozisyonu	2,005	5,630	188	7,823
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	2,005	5,630	188	7,823

Kur riski duyarlılığı

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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 2019	1 Ocak – 31 Aralık 2018
ABD Doları	424	401
Avro	705	1,126
Diğer	99	38
Toplam	1,228	1,565

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 2019	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	4,653	-	4,653	4,653
Krediler, (Net)	2,125,324	-	2,125,324	2,125,325
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Alınan Krediler	-	1,933,784	1,933,784	1,933,784
Factoring Borçları	-	1,719	1,719	1,719
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	541	541	540
Diğer Yükümlülükler	-	11,823	11,823	11,822
31 Aralık 2018	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	25,911	-	25,911	25,911
Krediler, (Net)	1,392,599	-	1,392,599	1,392,599
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Alınan Krediler	-	1,035,015	1,035,015	1,035,015
Factoring Borçları	-	2,417	2,417	2,417
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	204,912	204,912	204,912
Diğer Yükümlülükler	-	5,972	5,972	5,972

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkları ve yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Toplam Borçlar ⁽¹⁾	1,935,503	1,242,344
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	4,653	25,911
Net Borç	1,930,850	1,216,433
Toplam Özkaynak	184,573	144,355
Özkaynak/borç oranı	%10	%12

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2019 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 tarafından New York Güney Bölge Mahkemesi'ne müracaatla mahkemenin şahsi yargı yetkisine itiraz ve reddi hakim taleplerinin sunulacağı özel katılımlı duruşma yapılması istenmiştir. New York Güney Bölge Mahkemesi bu talebi reddetmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından Birleşik Devletler İstinaf Mahkemesi İkinci Daire'sine (İkinci İstinaf) müracaat edilerek New York Güney Bölge Mahkemesinin özel katılımlı duruşma yapması amacıyla yüksek mahkeme emri verilmesi istenmiştir.

New York Güney Bölge Mahkemesinin davanın esastan görüşüleceği genel duruşmaları devam ettirmek istemesi üzerine anılan Mahkemeye müracaatla duruşmaların durdurulması talep edilmiştir. New York Güney Bölge Mahkemesi talebi reddetmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından reddedilen duruşmaların durdurulması kararı da İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde temyiz edilmiştir.

İstinaf Mahkemesi; 3 hakimden oluşan temyiz heyeti duruşmaların durdurulmasıyla ilgili kesin kararını verene kadar New York Güney Bölge Mahkemesi nezdindeki duruşma sürecini geçici olarak durdurma kararı almıştır.

İstinaf Mahkemesi nezdindeki duruşmaların kesin olarak durdurulması ve özel katılımlı duruşma yapılmasına dair yüksek mahkeme emri verilmesi hakkındaki temyiz süreci halen devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından yargılama süreci, konusunda uzman ABD'li hukuk firmaları aracılığıyla yakından takip edilmektedir.

Ayrıca, 19 Temmuz 2019 tarihinde tahliye edilerek Türkiye'ye dönen Ana Ortaklık Banka'nın eski yöneticisiyle ilgili ceza ile sonuçlanan davanın temyiz süreci de devam etmektedir.

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

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

Ana Ortaklık Banka konuya verdiği öneme istinaden organizasyon yapısında değişikliğe giderek "Uyum Daire Başkanlığı" adı altında ayrı birim oluşturmuştur.

29 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.