

HALK FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Halk Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na,

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Halk Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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



3) Dikkat Çekilen Husus

28 numaralı dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") etkilenebileceği aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri ("ABD") Güney New York Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde, İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Banka hakkında, Güney New York Bölge Mahkemesinde ("Bölge Mahkemesi") dava açılmıştır. Bölge Mahkemesinde görülmekte olan ceza davası, Banka'nın "Yabancı Devletlerin Yargı Bağımsızlığı Kanunu (FSIA)" kapsamındaki temyizi nedeniyle verilen durdurma kararı doğrultusunda bekleme sürecindedir. ABD Yüksek Mahkemesi (Supreme Court), Banka'nın FSIA temyizi hakkında itirazını reddetmiş ve hususun teamül hukuku dokunulmazlığı kapsamında yeniden incelenmesi için dosyayı, Birleşik Devletler İstinaf Mahkemesi İkinci Dairesine (İkinci İstinaf) iade etmiştir. Süreç devam etmektedir.

Ayrıca, bir grup müşteki tarafından 27 Mart 2020 tarihinde, "yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan olan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Banka hakkında Bölge Mahkemesi nezdinde tazminat talebi ile hukuk davası (Owens davası) açılmıştır. Dava sırasıyla Bölge Mahkemesi, İkinci İstinaf Mahkemesi ve ABD Yüksek Mahkemesi nezdinde reddedilmiştir. Sonuç olarak Owens davası 8 Ocak 2024 tarihinde nihai olarak düşmüştür.

Son olarak, bir grup davacı tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde, Bölge Mahkemesine sunulan şikâyet dilekçesi ile Banka hakkında, 27 Mart 2020 tarihli hukuk davası ile benzer şekilde tazminat talepli yeni bir hukuk davası (Hughes davası) açılmıştır. Davacılar, çeşitli ülkelerde yaşadıkları birtakım mağduriyetler ile Banka hakkında 15 Ekim 2019 tarihinde açılmış olan mevcut ceza davasındaki iddialar arasında bağlantı kurmaya çalışarak tazminat talep etmektedirler. Banka, 22 Aralık 2023 tarihinde davanın reddedilmesine dair istemini Bölge Mahkemesine sunmuştur. Süreç devam etmektedir.

Banka Yönetimi, bu aşamada, Banka hakkında ceza ve hukuk davalarından kaynaklanan herhangi bir olası ceza, tazminat, yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. ABD'li yetkili kurumlar tarafından Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Banka'nın finansal tablolarında bu hususlarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak, yukarıda açıklanan hususlar, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Faktoring işlemlerinden alacaklara ilişkin değer düşüklüğü</p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 6.322.492 Bin TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır. BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı çerçevesinde belirlenmiş olan 61.032 Bin TL tutarındaki takipteki alacaklara ilişkin ayrılmış 41.108 Bin TL tutarında özel karşılığı bulunmaktadır.</p> <p>Denetim çalışmalarında ilgili alanın önemli olarak değerlendirilmesinin nedeni; faktoring alacaklarının finansal tablolar içerisindeki oransal büyüklüğü, mevzuata uygun olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin değer düşüklüğü tutarının belirlenmesinin önemidir. Sınıflandırma işlemlerinin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uygun olarak ve doğru bir şekilde yapılması ya da değer düşüklüğü metodolojisine uygun olması değer düşüklüğü tutarını önemli derecede etkileyeceği için ilgili alan kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p> <p>Faktoring alacakları ve net takipteki alacaklara ilişkin bilgiler not 4'te sunulmuştur.</p>	<p>Faktoring işlemlerine ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğüne ilişkin hesaplamaların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak yapılmasına ilişkin önemli gördüğümüz kontrollerin etkinliğini değerlendirdik;</p> <p>Faktoring işlemlerinden alacaklar için Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak belirlediğimiz örnekler için ilgili alacağın değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı ve değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliğini değerlendirdik.</p> <p>Buna ek olarak, dipnotta yer alan açıklamaların yeterliliği tarafımızca değerlendirilmiştir</p>

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

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları (Devamı)

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Erdem Taş'tır

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

Erdem Taş, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Mart 2024

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Finansal Durum Tablosu (Bilanço)	1-2
Nazım Hesaplar Tablosu	3
Kar veya Zarar Tablosu	4
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	5
Özkaynak Değişim Tablosu	6-7
Nakit Akış Tablosu	8
Kar Dağıtım Tablosu	9
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	10-51
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	10
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	10-25
Not 3 Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	26
Not 4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	26-28
Not 5 Maddi Duran Varlıklar	29
Not 6 Maddi Olmayan Duran Varlıklar	30
Not 7 Ertelenmiş Vergi Varlık ve Borçlar	31
Not 8 Diğer Aktifler	31
Not 9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar (Net)	32
Not 10 Alınan Krediler	32-33
Not 11 Faktoring Borçları	33
Not 12 İhraç Edilen Menkul Kıymetler	33
Not 13 Karşılıklar	33-34
Not 14 Cari Dönem Vergi Varlığı/(Borcu)	35
Not 15 Diğer Yükümlülükler	35
Not 16 Özkaynaklar	35-36
Not 17 Esas Faaliyet Gelirleri	36
Not 18 Finansman Giderleri	36
Not 19 Esas Faaliyet Giderleri	37
Not 20 Diğer Faaliyet Gelirleri	37
Not 21 Karşılıklar	38
Not 22 Diğer Faaliyet Giderleri	38
Not 23 Vergiler	38-49
Not 24 Hisse Başına Kazanç	39
Not 25 İlişkili Taraf Açıklamaları	40
Not 26 Koşullu Varlık Ve Yükümlülükler	41
Not 27 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi	42-49
Not 28 Diğer Hususlar	50-51
Not 29 Denetim Ücretleri	51
Not 30 Raporlama Tarihinden Sonraki Olaylar	51

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	3	258,797	4,826	263,623	92,382	14,597	106,979	
II. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		-	-	-	-	-	-	
III. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		-	-	-	-	-	-	
IV. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	4	6,063,332	218,052	6,281,384	3,455,100	156,625	3,611,725	
5.1 Faktoring Alacakları		6,043,408	218,052	6,261,460	3,411,708	156,625	3,568,333	
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1,846,495	-	1,846,495	2,176,759	4,954	2,181,713	
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		4,196,913	218,052	4,414,965	1,234,949	151,671	1,386,620	
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-	
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-	
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-	
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-	
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-	
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-	
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-	
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-	
5.4 Takipteki Faktoring Alacakları	4,2	61,032	-	61,032	152,264	-	152,264	
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(41,108)	-	(41,108)	(108,871)	-	(108,871)	
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-	
6.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-	
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-	
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-	
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	5	7,262	-	7,262	3,201	-	3,201	
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)	6	6,267	-	6,267	4,373	-	4,373	
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-	
VII. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-	
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	7	45,290	-	45,290	22,330	-	22,330	
IX. DİĞER AKTİFLER	8	32,106	-	32,106	19,205	317	19,522	
ARA TOPLAM		6,413,054	222,878	6,635,932	3,596,591	171,539	3,768,130	
X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		663	-	663	661	-	661	
10.1 Satış Amaçlı	9	663	-	663	661	-	661	
10.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
VARLIK TOPLAMI		6,413,717	222,878	6,636,595	3,597,252	171,539	3,768,791	

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTÖRİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot Referansı	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	10	5,321,912	169,490	5,491,402	3,033,010	145,125	3,178,135
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	11	16,980	1	16,981	1,133	2	1,135
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		2,600	-	2,600	684	-	684
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)		-	-	-	-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	KARŞILIKLAR	13	16,819	-	16,819	9,834	-	9,834
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		16,255	-	16,255	9,134	-	9,134
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		564	-	564	700	-	700
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	14	36,572	-	36,572	26,880	-	26,880
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI DİĞER		-	-	-	-	-	-
XI.	YÜKÜMLÜLÜKLER	15	34,257	1,550	35,807	15,334	787	16,121
	ARA TOPLAM		5,429,140	171,041	5,600,181	3,086,875	145,914	3,232,789
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	16	1,036,414	-	1,036,414	536,002	-	536,002
13.1	ÖDENMİŞ SERMAYE		246,000	-	246,000	246,000	-	246,000
13.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		10	-	10	10	-	10
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.4	Kâr Yedekleri		289,992	-	289,992	126,480	-	126,480
13.5.1	Yasal Yedekler		40,304	-	40,304	32,938	-	32,938
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		249,688	-	249,688	93,542	-	93,542
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		500,412	-	500,412	163,512	-	163,512
13.6.1	Geçmiş Yıl Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		500,412	-	500,412	163,512	-	163,512
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		6,465,554	171,041	6,636,595	3,622,877	145,914	3,768,791

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAP TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot Referansı	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		343,935	41,252	385,187	94,305	53,238	147,543
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		5,679,835	347,696	6,027,531	2,716,807	213,902	2,930,709
III. ALINAN TEMİNATLAR		139,711,231	69,482,215	209,193,446	83,923,734	42,750,431	126,674,165
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	26	3,004,166	-	3,004,166	1,250,998	-	1,250,998
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1. Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2. Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.2.5. Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	26	2,508,824	179,191	2,688,015	2,238,600	136,445	2,375,045
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		151,247,991	70,050,354	221,298,345	90,224,444	43,154,017	133,378,461

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak -31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak -31 Aralık 2022	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Toplam	Toplam	
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	17	1,883,175	745,110
	FAKTORİNG GELİRLERİ	1,883,175	745,110	
1.1	FAKTORİNG ALACAKLARINDAN ALINAN FAİZLER	1,564,755	701,126	
1.1.1	İskontolu	877,741	442,919	
1.1.2	Diğer	687,014	258,207	
1.2	FAKTORİNG ALACAKLARINDAN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR	318,420	43,984	
1.2.1	İskontolu	144,161	26,595	
1.2.2	Diğer	174,259	17,389	
1.3	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	-	-	
1.3.1	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	-	-	
1.3.2	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-	
1.4	KİRALAMA GELİRLERİ	-	-	
1.4.1	Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	
1.4.2	Faaliyet Kiralaması Gelirleri	-	-	
1.4.3	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-	
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	18	(1,016,711)	(378,879)
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(995,150)	(366,596)	
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	-	-	
2.3	Finansal Kiralama Giderleri	-	(414)	
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(475)	-	
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar	(21,086)	(11,869)	
III.	BRÜT K/Z (I+II)	866,464	366,231	
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	(115,023)	(56,466)
4.1	Personel Giderleri	(66,414)	(28,854)	
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(1,150)	(1,388)	
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri	-	-	
4.4	Genel İşletme Giderleri	(34,669)	(20,980)	
4.5	Diğer	(12,790)	(5,243)	
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)	751,441	309,765	
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	377,859	314,305
6.1	Bankalardan Alınan Faizler	20,111	7,918	
6.3	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	
6.3.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar Yanstılanlardan	-	-	
6.4	Temettü Gelirleri	-	-	
6.5	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-	
6.6	Türev Finansal İşlemler Karı	-	-	
6.7	Kambiyo İşlemleri Karı	352,574	304,615	
6.8	Diğer	5,174	1,772	
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	31	(85,404)	(107,459)
7.1	Özel Karşılıklar	(85,404)	(107,459)	
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	
7.3	Genel Karşılıkları	-	-	
7.4	Diğer	-	-	
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	22	(351,196)	(298,803)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri	-	-	
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-	
8.3	Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-	
8.4	Kambiyo İşlemleri Zararı	(333,980)	(298,803)	
8.5	Diğer	(17,216)	-	
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	692,700	217,808	
X.	BİRLEŞME KARI	-	-	
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ İLE DEĞERLENEREN YATIRIMLARIN KARLARINDAN/ZARARLARINDAN PAYLAR	-	-	
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-	
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)	692,700	217,808	
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	23	(192,288)	(54,296)
14.1	Cari Vergi Karşılığı	(215,248)	(62,390)	
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(21,254)	(21,554)	
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	44,214	29,649	
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		500,412	163,512	

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	500,412	163,512
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir	-	-
2.1.4	Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	-	-
XXIII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/(ZARAR)	500,412	163,512

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Kar veya Zarar	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6									
I. Cari Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmiş)																					
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	16.1	246,000	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	126,480	32,938	-	93,542	-	163,512	-	163,512	536,002
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																					
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	16.1	246,000	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	126,480	32,938	-	93,542	-	163,512	-	163,512	536,002
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																					
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı																					
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	16.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																					
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																					
IX. Sermaye Benzeri Krediler																					
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış																					
XI. Dönem Net Karı veya Zararı																					
XII. Kar Dağıtımı	16.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163,512	7,366	-	156,146	-	(163,512)	-	(163,512)	(163,512)
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	16.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163,512	7,366	-	156,146	-	(163,512)	-	(163,512)	(163,512)
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2023)	16	246,000	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	289,992	40,304	-	249,688	-	500,412	-	500,412	1,036,414

1, Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

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

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

4, Yabancı para çevirim farkları,

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Kar veya Zarar	Geçmiş Dönem Karı/ Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6									
I. Önceki Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmiş)																					
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2021)	16.1	96,000	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	108,020	23,212	-	84,808	-	78,460	-	78,460	282,490
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																					
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	16.1	96,000	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	108,020	23,212	-	84,808	-	78,460	-	78,460	282,490
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																					
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	16.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																					
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																					
IX. Sermaye Benzeri Krediler																					
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış																					
XI. Dönem Net Karı veya Zararı																		163,512	-	163,512	163,512
XII. Kar Dağıtımı	16.3												18,460	9,726	-	8,734	-	(78,460)	-	(78,460)	(60,000)
12.1 Dağıtılan Temettü																				(60,000)	(60,000)
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	16.3												18,460	9,726	-	8,734	-			(18,460)	-
12.3 Diğer																					-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	16	246,000	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	126,480	32,938	-	93,542	-	163,512	-	163,512	536,002

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları.

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

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

4. Yabancı para çevirim farkları.

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

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

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

A.	ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	Dipnot Referansı	Bağımsız	Bağımsız
			Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2023	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022
1.1	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		579,973	162,486
1.1.1	Alınan Faizler/Factoring Gelirleri		1,526,369	701,126
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(894,015)	(352,562)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		297,334	16,354
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		21,703	15,502
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		4,960	1,586
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(131,663)	(67,237)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(205,556)	(47,766)
1.1.9	Diğer		(39,159)	(104,517)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(2,614,202)	(1,890,314)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(2,672,381)	(1,918,622)
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(22,278)	8,270
1.2.3	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		15,846	(982)
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		1,916	(122)
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		62,695	21,142
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(2,034,229)	(1,727,828)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	5	(11,093)	(2,482)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8	Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9	Diğer		-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(11,093)	(2,482)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,027,886	1,667,792
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	(60,000)
3.5	Ödenmiş Sermayedeki Artış		-	150,000
3.6	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(1,857)
3.7	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2,027,886	1,725,935
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Değişim		(17,436)	(4,375)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.1	31,003	35,378
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.1	13,567	31,003

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI / (ZARARI)	692,700	217,808
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(192,288)	(54,296)
1.2.1 Kurumlar Vergisi	(215,248)	(62,391)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	22,960	8,095
A. NET DÖNEM KARI / ZARARI (1.1 - 1.2)	500,412	163,512
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	7,366	3,519
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) ⁽²⁾	-	6,207
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	493,046	153,786
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	156,146	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL)	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

⁽¹⁾ 2023 yılına ait kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

⁽²⁾ Ertelemiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1 ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 59’dur (31 Aralık 2022: 67).

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

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

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

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

BDDK’nın 2 Mayıs 2018 tarihinde yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik”e göre faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketleri, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına geçmemiştir. Bu çerçevede Şirket mevcut mevzuatı uygulamaya devam etmektedir.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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)

Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Buna istinaden Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

Bu çerçevede 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların onaylanması:

Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu 14 Mart 2024 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Genel Kurul’un ve ilgili yasal kuruluşların finansal tabloları tashih etme hakkı vardır.

2.1.2 İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

Şirket’in işlevsel para birimi ve raporlama para birimi Türk Lirası (“TL”)’dir.

2.1.3 Muhasebe Tahminleri

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

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

-Özel Karşılıklar

-Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri

-Vergi Karşılığı

-Borç ve Gider Karşılıkları

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.4 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2.1.5 Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TMS 1 (Değişiklikler)	Muhasebe Politikalarının Açıklanması
TMS 8 (Değişiklikler)	Muhasebe Tahminleri Tanımı
TMS 12 (Değişiklikler)	Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelenmiş Vergi
TMS 12 (Değişiklikler)	Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir. TMS 1’de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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

a) 2023 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar (Devamı)

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

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların olduğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir. TMS 12’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TMS 12 (Değişiklikler) Uluslararası Vergi Reformu – İkinci Sütun Modeli Kuralları

Değişiklikler, İkinci sütun gelir vergisiyle ilgili ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin gerekliliklere geçici bir istisna sağlamaktadır. TMS 12’de yapılan bu değişiklik, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

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	Sigorta Sözleşmeleri
TFRS 17 (Değişiklikler)	Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9’un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler
TFRS 4 (Değişiklikler)	TFRS 9’un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması
TMS 1 (Değişiklikler)	Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması
TFRS 16 (Değişiklikler)	Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü
TMS 1 (Değişiklikler)	Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları
TSRS 1	Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler
TSRS 2	İklimle İlgili Açıklamalar

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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

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

TFRS 17 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, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

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

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

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9’u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9’un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir. Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

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

TFRS 17’nin yürürlük tarihinin sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 Ocak 2024’e ertelenmesiyle bu şirketlere sağlanan TFRS 9’un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2024 olarak revize edilmiştir.

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

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

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

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

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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

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

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

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

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

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2024 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde geçerlidir.

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

2.1.6 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.7 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

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

2.1.8 Netleştirme

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

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Finansal araçlar

Türev olmayan finansal araçlar

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

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

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

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(a) Finansal araçlar (Devamı)

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

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

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

(b) Maddi duran varlıklar ve amortisman

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

(i) Sonradan ortaya çıkan giderler

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

(ii) Amortisman

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

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

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(d) Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar

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

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

Tahsili 1 yıldan az gecikmiş olan faktoring alacakları Takipteki Alacaklar altında bulunan Tasfiye Olunacak Alacaklar olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacakları ise Zarar Niteliğindeki Alacaklar olarak sınıflandırılır. 8948 sayılı BDDK kararının, 8950 sayılı karar ile uzatılması ile faktoring şirketlerinin alacaklarına ilişkin %20 karşılık ayrılmasını öngören maddede belirtilen 90 günlük gecikme süresi 180 güne çıkartılmıştır ve 9795 no’lu karar ile 90 güne indirilmiştir.

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

Tüm değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir.

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(d) Varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

Kayıttan düşme

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

Şirket 2023 yılı içerisinde 152.151 TL kayıttan düşme işlemi gerçekleştirmiştir.(2022: 56,909 TL.). Şirketin kayıttan düşme etkisi ile takipteki alacaklar oranı %0.96’dır.

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

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

Finansal göstergeler:

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

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

Finansal olmayan varlıklar

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(d) Varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

Finansal olmayan varlıklar (Devamı)

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

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

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

(e) Sermaye artışları

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

(f) Kıdem tazminatı karşılığı

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

TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar”, şirketlerin aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(g) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

Koşullu varlıklar, gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

(h) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

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

(ii) Diğer faiz gelirleri

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

(iii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(i) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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

Kurumlar Vergisi

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(i) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler (Devamı)

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

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2023 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %30 kullanılmıştır (2022: %25).

(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.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(j) İlişkili taraflar (Devamı)

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

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

(k) Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama dönemi ile finansal tabloların 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 faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket’in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket’in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir (Not 3).

(m) Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	29.4382	18.6983
Avro	32.5739	19.9349
İngiliz Sterlini	37.4417	22.4892

(o) Kiralama işlemleri

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

(p) Hisse başına kazanç

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

2.3 Finansal Risk Yönetimi

Şirket, finansal araçların kullanımından dolayı aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

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

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Finansal Risk Yönetimi (Devamı)

Kredi riski

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

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

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

Likidite riski

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

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

Piyasa riski

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

Döviz kuru riski

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

Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla döviz endeksli alınan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Faiz oranı riski

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzerleri detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	6	-	-	-
Bankalar	258,791	4,826	92,381	14,597
-Vadeli mevduat	250,056	-	86,979	-
-Vadesiz mevduat	8,735	4,826	5,402	14,597
Bilançoda gösterilen nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	258,797	4,826	92,381	14,597
Bloke edilmiş tutar	250,056	-	75,975	-
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	8,741	4,826	16,406	14,597

31 Aralık 2023 itibarıyla vadeli mevduatta bulunan 250,056 TL 'nin tamamı para piyasalarından kullanılan kaynakların teminatı olup bloke edilmiştir. (31 Aralık 2022 tarihinde 86,979 TL tutarında %11 oranlı vadeli mevduat olup; belirtilen vadeli mevduatın 75,975 TL'lik kısmı para piyasalarından sağlanan finansmanın teminatı olarak bloke edilmiştir.)

4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR

4.1 Faktoring Alacakları

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İskontolu Faktoring Alacakları, (net)	1,846,495	-	2,176,759	4,954
Diğer Faktoring Alacakları	4,196,913	218,052	1,234,949	151,671
Toplam	6,043,408	218,052	3,411,708	156,625

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu teminat senedi ve ipotek tutarı 209,193,446 TL'dir (31 Aralık 2022: 126,674,165 TL) (Not 26).

Vade Kırılımı	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
0-6 ay vadeli	6,279,018	3,505,770
6-12 ay vadeli	2,305	105,119
1-2 yıl vadeli	61	836
Dönem sonu bakiyesi	6,281,384	3,611,725

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının ve takipteki alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	%	31 Aralık 2022	%
Elektrik Gaz ve Su Kaynakları	1,459,579	23.24%	52,033	1.44%
İnşaat	1,126,846	17.94%	826,391	22.88%
Haberleşme	1,104,868	17.59%	334,575	9.26%
Diğer	416,318	6.63%	152,214	4.21%
Tekstil Sanayii	395,267	6.29%	207,831	5.75%
Gıda ve Meşrubat Sanayi	339,531	5.41%	101,536	2.81%
Oteller	226,822	3.61%	117,983	3.27%
Tıbbi İlaçlar	172,040	2.74%	129,024	3.57%
Metal Ana Sanayi	160,272	2.55%	167,404	4.64%
Faktoring Şirketleri	126,128	2.01%	278,097	7.70%
İşlenmiş Metal Ürünleri Sanayi	113,670	1.81%	184,542	5.11%
Kültür Eğlence ve Spor Faaliyetleri	113,030	1.80%	65,410	1.81%
Enerji Üretmeyen Madenlerin Çıkarılması	106,136	1.69%	70,782	1.96%
Makina ve Teçhizat	101,187	1.61%	33,853	0.94%
Araştırma, Danışmanlık, Reklam ve Diğer Faaliyetler	74,334	1.18%	59,842	1.66%
Kanalizasyon Ve Atıkların Tanzimi, Halk Sağlığı Ve Benzeri Faaliyetler	57,867	0.92%	36,135	1.00%
Petrol Rafineri Ürünleri	35,637	0.57%	15,640	0.43%
Konfeksiyon Sanayi	29,410	0.47%	65,937	1.83%
Bitkisel Ürünler	28,343	0.45%	23,616	0.65%
Karayolu Yük Taşımacılığı	26,884	0.43%	46,762	1.29%
Plastik Ürünleri Üretimi	24,130	0.38%	20,876	0.58%
Kimya ve Kimya Ürünleri Sanayi	19,693	0.31%	143,470	3.97%
Elektrikli ve Elektriksiz Ev Aletleri	9,438	0.15%	12,561	0.35%
Kağıt Ham. ve Kağıt Ürünleri İmalatı	7,189	0.11%	30,468	0.84%
Mobilya Sanayi	4,862	0.08%	10,629	0.29%
Motorlu Araçlar Yedek Parça ve Aksesuar	1,737	0.03%	-	0.00%
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	165	0.00%	19,301	0.53%
Motorlu Araçlar	-	0.00%	140,212	3.88%
Kiremit Fayans Mermer Yassı Taşlar	-	0.00%	119,771	3.32%
Hayvansal Ürünler	-	0.00%	41,626	1.15%
Başka Yerde Sınıflandırılmamış Elektrikli Makina ve Aletler	-	0.00%	39,943	1.11%
Diğer İmalat Sanayi	-	0.00%	28,654	0.79%
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	-	0.00%	18,456	0.51%
Kereste ve Orman Ürünleri ve Bunlarla İlgili Faaliyetler	-	0.00%	16,149	0.45%
Toplam	6,281,384	100%	3,611,725	100%

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yurt içi gayri kabili rücu	634,552	416,006
Yurt dışı gayri kabili rücu	98,169	89,993
Yurt içi kabili rücu	5,398,339	3,039,094
Yurt dışı kabili rücu	150,324	66,632
	6,281,384	3,611,725

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Tasfiye olunacak alacaklar	59,610	-	151,127	-
Zarar niteliğindeki alacaklar	1,422	-	1,489	-
Özel karşılıklar	(41,108)	-	(108,871)	-
Takipteki alacaklar, net	19,924	-	43,746	-

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	7,947	(5,267)	-	-
Vadesi 1-3 ay geçen	22,822	(5,578)	454	(454)
Vadesi 3-6 ay geçen	-	-	149,924	(106,531)
Vadesi 6-12 ay geçen	28,841	(28,841)	397	(397)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	1,422	(1,422)	1,489	(1,489)
Toplam	61,032	(41,108)	152,264	(108,871)

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak bakiyesi	108,871	59,908
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 21)	89,348	107,459
Dönem içindeki tahsilatlar(-) (Not 20)	(4,960)	(1,586)
Bilanço dışına taşınan	(152,151)	(56,909)
Dönem sonu bakiyesi	41,108	108,871

Türkiye Bankalar Birliği’nin, 14 Ekim 2019 ve 8 Kasım 2019 tarihlerinde duyurmuş olduğu üzere, Büyük Ölçekli ve Küçük Ölçekli Şirketlere ilişkin Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Sözleşmesini uygulamaktadır. Şirket’in finansal yeniden yapılandırma kapsamındaki müşterilerine ilişkin 31 Aralık 2023 tarihli tablosu aşağıdaki gibidir (31 Aralık 2022: 103,843 TL).

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Net Faktoring Alacakları	238,705	103,844
Takipteki Alacaklar	-	-
Toplam FYY Firmaları	238,705	103,844

Net faktoring alacakları içerisinde takip edilen toplam 2 adet müşteriye ait 238,705 TL’lik (31 Aralık 2022: 103,844 TL) alacak bulunmakta olup, net faktoring alacakları içerisindeki payı %4’tür (31 Aralık 2022: %3). Bilanço dışına taşınmış risk bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 :29,470 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Makine ve Teçhizat	Mobilya ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Kullanım Hakkı olan Menkuller	Kullanım Hakkı olan Gayri Menkuller	Toplam
Maliyet						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	4,481	431	654	1,811	1,568	8,945
Alımlar	2,918	10	-	2,926	2,560	8,414
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	7,399	441	654	4,737	4,128	17,359
Birikmiş Amortisman						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	(2,282)	(386)	(503)	(1,491)	(1,082)	(5,744)
Dönem gideri	(979)	-	(31)	(901)	(2,442)	(4,353)
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	(3,261)	(386)	(534)	(2,392)	(3,524)	(10,097)
Net Kayıtlı Değeri	4,138	55	120	2,345	604	7,262
	Makine ve Teçhizat	Mobilya ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Kullanım Hakkı olan Menkuller	Kullanım Hakkı olan Gayri Menkuller	Toplam
Maliyet						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	3,657	431	504	1,811	3,223	9,625
Alımlar	824	-	150	-	1,601	2,575
Çıkışlar	-	-	-	-	(3,256)	(3,256)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	4,481	431	654	1,811	1,568	8,944
Birikmiş Amortisman						
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	(1,789)	(374)	(467)	(1,080)	(2,999)	(6,709)
Dönem gideri	(493)	(12)	(36)	(411)	(1,339)	(2,291)
Çıkışlar	-	-	-	-	3,256	3,256
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	(2,282)	(386)	(503)	(1,491)	(1,082)	(5,744)
Net Kayıtlı Değeri	2,199	45	151	320	486	3,201

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in finansal kiralama yolu ile elde edilen maddi duran varlığı bulunmamaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	Bilgisayar Yazılımları	Diğer	Toplam
Maliyet			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	4,830	1,882	6,712
Alımlar	2,224	455	2,679
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	7,054	2,337	9,391
Birikmiş itfa payları			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2023	(1,750)	(590)	(2,339)
Dönem gideri	(316)	(468)	(785)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2023	(2,066)	(1,058)	(3,124)
Net Kayıtlı Değeri	4,988	1,279	6,267
	Bilgisayar Yazılımları	Diğer	Toplam
Maliyet			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	3,057	1,687	4,744
Alımlar	1,773	195	1,968
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	4,830	1,882	6,712
Birikmiş itfa payları			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2022	(1,469)	(466)	(1,935)
Dönem gideri	(281)	(123)	(404)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2022	(1,750)	(590)	(2,339)
Net Kayıtlı Değeri	3,080	1,292	4,373

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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. Ertelenmiş 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 %30 uygulanmıştır (2022:%25).

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ertelenen vergi varlık ve borçlarının yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ertelenen vergi varlıkları		
Kazanılmamış faiz geliri	39,006	30,786
Prim karşılığı	3,272	1,296
Kıdem ve izin karşılığı	1,604	987
Şüpheli alacaklar karşılığı	1,494	(10,848)
Diğer	(86)	109
Toplam ertelenen vergi varlığı	45,290	22,330

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Açılış bakiyesi	22,330	14,235
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	22,960	8,095
Toplam	45,290	22,330

8 DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri BSMV Alacakları	17,209	-	11,976	297
Peşin Ödenmiş Giderler (*)	14,412	-	6,879	20
Personel avansları	-	-	10	-
Mahkeme avansları	-	-	-	-
Diğer	485	-	26	-
Toplam	32,106	-	19,205	317

(*) Peşin ödenmiş giderler; 8,306 TL reklam giderlerinden (31 Aralık 2022: 4,441 TL), 2,271 TL sigorta giderlerinden (31 Aralık 2022: 1,077 TL), 1,461 TL yasal harç ve katılım paylarından (31 Aralık 2022: 396 TL), 2,374 TL teminat mektubu komisyon giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2022:770 TL). Cari dönemde yıllık aidat bedeli bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 17 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar	663	-	661	-
Toplam	663	-	661	-

10 ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	5,321,912	169,490	3,033,010	145,125
Toplam	5,321,912	169,490	3,033,010	145,125

Şirket’in 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullandığı kredilerinin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

Vadelerine göre kredilerin dağılımı	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadesi 1 yıldan az	5,491,402	3,178,135
Toplam	5,491,402	3,178,135

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2021
Kısa vadeli finansal borçlar		
Kısa vadeli teminatlý yurt içi banka kredileri (*)	3,024,397	1,240,529
Kısa vadeli teminatsız yurt içi banka kredileri	2,297,515	1,792,481
Kısa vadeli teminatsız yurt dışı banka kredileri	169,490	145,125
Toplam	5,491,402	3,178,135

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10 ALINAN KREDİLER (devamı)

Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022		
				Orijinal tutar	TL	Orijinal tutar	TL	
TL	2024	Sabit	%50,5-%14	5,321,912	5,321,912	%18,10-%11,6	3,033,010	3,033,010
Avro	2024	Sabit	%10,46-%4,01	5,188	169,490	%6,5-%2,9	7,269	145,125
ABD Doları	2024	Sabit	-	0	0	-	-	-
İngiliz Sterlini	2024	Sabit	-	0	0	-	-	-
Toplam					5,491,402			3,178,135

11 FAKTORİNG BORÇLARI

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring borçları detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kabili rücu	16,960	-	1,128	2
Gayri kabili rücu	20	1	5	-
Toplam	16,980	1	1,133	2

12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

Bulunmamaktadır (2022: Bulunmamaktadır).

13 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
<i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i>				
Prim karşılığı	10,907	-	5,184	-
Kıdem tazminatı karşılığı	4,123	-	3,117	-
İzin karşılığı	1,225	-	833	-
Diğer Karşılıklar	564	-	700	-
Toplam	16,819	-	9,834	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla 23,489 TL (31 Aralık 2022: 15,371 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

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

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Dönem başı, 1 Ocak	3,117	1,728
Hizmet maliyeti	392	316
Faiz maliyeti	614	1,073
Dönem sonu, 31 Aralık	4,123	3,117

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

İzin Karşılığı	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Dönem başı	833	460
Dönem içerisinde hesaplanan	392	373
Dönem sonu	1,225	833

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla personel prim karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

Prim Karşılığı	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Dönem başı	5,184	2,937
Dönem içinde ödenen	(6,148)	(2,970)
Dönem içerisinde hesaplanan	11,871	5,217
Dönem sonu	10,907	5,184

13.2 Diğer Karşılıklar

31 Aralık 2023 itibarıyla diğer karşılıkların 90 TL'lik tutarı dava karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 64 TL). Dava karşılık tutarının Şirket yönetimi ve avukatları tarafından yeterli, olduğu kanaat edilmiştir. Şirket, denetim gider karşılığı olarak 474 TL'lik karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2022: 636 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2022: Bulunmamaktadır). Şirket'in cari vergi borcu 36,572 TL'dir (31 Aralık 2022: 26,880 TL).

15 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergiler	20,945	-	8,360	-
Diğer satın alma borçları	9,322	493	3,077	223
Personele borçlar	143	-	22	-
Kazanılmamış komisyon ve masraf gelirleri	3,847	1,057	3,875	564
Toplam	34,257	1,550	15,334	787

16 ÖZKAYNAKLAR

16.1 Ödenmiş Sermaye

Şirket'in sermayesi 246,000 TL (31 Aralık 2022: 246,000 TL) olup, bu sermaye her biri 1 TL nominal değerde 246,000 (31 Aralık 2022: 246,000 adet) adet hisseye bölünmüştür.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	Ortaklık Payı	Tutar	Ortaklık Payı
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	246,000	%100,00	246,000	%100,00
Ödenmiş sermaye	246,000	100	246,000	100

Şirket'in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

16.2 Sermaye Yedekleri

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sermaye yedeği bulunmamaktadır.

16.3 Kar Yedekleri

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 289,992 TL kar yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 126,480 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

16 ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

16.4 Kar Dağıtım

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, 7 Ağustos 2023 tarihinde gerçekleştirdiği 2022 yılı Genel Kurulunda alınan karar gereği, Türk Ticaret Kanunu'nun 523. Maddesi uyarınca 7,366 TL tutarında yedek akçe ayrıldıktan sonra, 156,146 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak kaydedilmesine karar vermiştir.

17 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Factoring alacaklarından alınan faizler		
-İskontolu	877,741	442,919
-Diğer	687,014	258,206
	1,564,755	701,126
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, net		
-İskontolu	144,161	26,595
-Diğer	174,259	17,389
	318,420	43,984
Toplam	1,883,175	745,110

18 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler	995,150	366,596
Finansal kiralama giderleri/ Diğer Faiz Giderleri	475	414
Verilen ücret ve komisyonlar	21,086	11,869
Toplam	1,016,711	378,879

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

19 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Personel Giderleri	66,414	28,707
Reklam ve İlan Giderleri	17,781	10,276
Amortisman Giderleri	5,137	2,697
Abonelik ve Aidat Giderleri	1,999	1,043
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	1,711	1,388
Ofis Giderleri	1,388	1,049
Araç Giderleri	1,241	1,303
Kıdem Tazminatı Karşılığı Giderleri	1,150	1,388
Vergi Resim ve Harçlar	1,140	869
Bilgi İşlem Giderleri	1,094	803
Temsil Ağırlandırma Giderleri	880	602
İletişim Giderleri	402	338
Seyahat ve Konaklama Giderleri	798	83
Kırtasiye ve Matbaa Giderleri	195	176
Noter Giderleri	121	125
Bakım ve Onarım Giderleri	72	10
Diğer	13,500	5,610
Toplam	115,023	56,466

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Maaş ve ücretler	38,853	16,006
İkramiye ödemesi	7,665	4,583
SSK işveren payı	9,775	4,610
Personel sigorta gideri	6,342	3,133
Diğer	3,779	522
Toplam	66,414	28,854

20 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Kambiyo işlemleri karı	352,574	304,615
Takipteki alacak karşılıklarından tahsilatlar geliri (Not 4.2)	4,960	1,586
Bankalardan alınan faizler	20,111	7,918
Diğer*	214	186
Toplam	377,859	314,305

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

21 KARŞILIKLAR

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Özel karşılık giderleri (Not 4.2)	(85,404)	(107,459)
Toplam	(85,404)	(107,459)

22 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
Kambiyo işlemleri zararı	(333,980)	(298,803)
Diğer	(17,216)	-
Toplam	(351,196)	(298,803)

23 VERGİLER

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 13’üncü madde uyarınca 2023 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %30 olarak uygulanır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu’nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanarak tahakkuk işlemi gerçekleştirmekte ve tahakkuk eden geçici kurumlar vergisi ödenmektedir. 2023 yılında son dönem geçici vergi beyannamesi kaldırılmıştır. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup etmektedir.

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

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 30’uncü 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023	31 Aralık 2022
Raporlanan vergi öncesi kar	692,700	217,808
Hesaplanan vergi gideri	(207,810)	(54,452)
Ayrılan ile hesaplanan vergi karşılığının mutabakatı: - (Kanunen kabul edilmeyen giderler) /İndirimler	15,522	156
Vergi gideri	(192,288)	(54,296)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı gideri	(215,248)	(62,390)
Ertelenen vergi geliri/(gideri)	22,960	8,095
Vergi gideri	(192,288)	(54,296)

24 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

25 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u>Banka mevduatı</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	8,483	15,884

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
<u>İlişkili Kuruluşlardan Faiz Geliri</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	1,183	474
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Faiz Gideri</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	530,068	159,892
HalkBank A.D (Belgrad)	3,336	1,373
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Diğer Giderler</u>		
T.Halk Bankası A.Ş.	1,050	430

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 10,607 TL'dir (31 Aralık 2022: 4,822 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Teminat senetleri	139,123,655	69,482,164	83,822,373	42,750,431
Alınan ipotekler	587,365	-	101,345	-
Alınan teminat mektupları	211	51	16,628	-
	139,711,231	69,482,215	83,923,734	42,750,431

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat senetlerinden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Davalar için mahkemeye verilen teminatlar	4,145	-	986	-
Takasbank ve Exim teminatları	3,000,021	-	1,250,012	-
	3,004,166	-	1,250,998	-

Emanet Kıymetler

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	2,174,263	153,676	2,176,383	127,575
Müşteri senetleri	334,561	25,515	62,216	8,870
	2,508,824	179,191	2,238,600	136,445

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının sektörel dağılımı Not 4’te sunulmuştur. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket’in kredi riski belirli bir sektörde yoğunlaşmamıştır.

31 Aralık 2023	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	6,281,384	263,623
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	6,281,384	263,623
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	-	6,261,460	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	6,261,460	-
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)	-	61,032	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(41,108)	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	19,924	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2022	Faktoring Alacakları		Bankalardaki Mevduat
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	3,611,725	106,979
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3,611,725	106,979
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	-	3,568,333	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3,568,333	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	152,264	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(108,871)	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	43,393	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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:

Sözleşme uyarınca Vadeler	Kayıtlı Değer	Sözleşme uyarınca nakit çıkış toplamı	31 Aralık 2023			
			3 aydan kısa	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl Üstü
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	5,544,190	5,996,036	3,513,563	2,482,473	-	-
Alınan krediler	5,491,402	5,943,248	3,460,775	2,482,473	-	-
Factoring borçları	16,981	16,981	16,981	-	-	-
Diğer yükümlülükler	35,807	35,807	35,807	-	-	-

Sözleşme uyarınca Vadeler	Kayıtlı Değer	Sözleşme uyarınca nakit çıkış toplamı	31 Aralık 2022			
			3 aydan kısa	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl Üstü
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	3,195,391	3,200,838	1,780,337	1,420,501	-	-
Alınan krediler	3,178,135	3,183,582	1,763,081	1,420,501	-	-
Factoring borçları	1,135	1,135	1,135	-	-	-
Diğer yükümlülükler	16,121	16,121	16,121	-	-	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	2023				2022			
	TL	EUR	USD	GBP	TL	EUR	USD	GBP
Varlıklar								
Factoring alacakları	%48,36	%8,05	%12	-	%29,59	%5,60	%3,85	-
Yükümlülükler								
Alınan krediler	%42,95	%4,81	%10,76	-	%17,41	%2,85	%2,01	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	%39,20	-	-	-	%15,90	-	-	-

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit Faizli		
<u>Finansal Varlıklar</u>		
Factoring alacakları(net)	6,281,384	3,611,725
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Alınan krediler	5,491,402	3,178,135
Factoring borçları	16,981	1,135
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2,600	684

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in değişken faizli enstrümanı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Döviz kuru riski

Şirket’in maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Şirket 31 Aralık 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	148	4,270	408	4,826
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar	2,698	215,336	18	218,052
Diğer aktifler	-	-	-	-
Toplam yabancı para varlıklar	2,846	219,606	426	222,878
Alınan krediler	-	169,490	-	169,490
Factoring borçları	-	1	-	1
Diğer yükümlülükler	146	1,404	-	1,550
Toplam yabancı para yükümlülükler	146	170,895	-	171,041
Bilanço pozisyonu	2,700	48,711	426	51,837
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	2,700	48,711	426	51,837

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	1,330	11,382	1,885	14,597
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar	80	156,540	5	156,625
Diğer aktifler	277	40	-	317
Toplam yabancı para varlıklar	1,687	167,962	1,890	171,539
Alınan krediler	13	145,112	-	145,125
Factoring borçları	-	2	-	2
Diğer yükümlülükler	76	711	-	787
Toplam yabancı para yükümlülükler	89	145,825	-	145,914
Bilanço pozisyonu	1,678	22,137	1,890	25,625
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	1,678	22,137	1,890	25,625

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

27 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

27.3 Piyasa Riski (Devamı)

Döviz kuru riski (Devamı)

Kur riski duyarlılığı

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer kaybı dolayısıyla 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023	1 Ocak – 31 Aralık 2022
ABD Doları	540	3,336
Avro	9742	4,427
Diğer	85	378
Toplam	10,367	5,141

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023	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	263,623	-	263,623	263,623
Faktoring Alacakları, (Net)	6,281,384	-	6,281,384	6,281,384
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Alınan Krediler	-	5,491,402	5,491,402	5,491,402
Faktoring Borçları	-	16,981	16,981	16,981
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	2,600	2,600	2,600
Diğer Yükümlülükler	-	35,807	35,807	35,807
31 Aralık 2022	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>				
Nakit ve Nakit Benzerleri	106,979	-	106,979	106,979
Faktoring Alacakları, (Net)	3,611,725	-	3,611,725	3,611,725
<u>Finansal yükümlülükler</u>				
Alınan Krediler	-	3,178,135	3,178,135	3,178,135
Faktoring Borçları	-	1,135	1,135	1,135
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	684	684	684
Diğer Yükümlülükler	-	16,121	16,121	16,121

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkları ve yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Toplam Borçlar	5,508,383	3,179,954
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	263,623	106,979
Net Borç	5,244,760	3,072,975
Toplam Özkaynak	1,036,414	536,002
Özkaynak/borç oranı	% 20	% 17

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 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 Bakanlığına bağlı Güney New York Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde Banka eski yöneticisi hakkındaki İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davada ileri sürülen iddiaların tekrar edildiği bir iddianame hazırlanarak Banka hakkında dava açılmıştır.

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

Banka Yönetim Kurulunun 27 Mart 2020 tarihli toplantısında, 31 Mart 2020 tarihinde Bölge Mahkemesi nezdinde davanın esastan görüşülmeye başlanacağı duruşmaya Banka temsilcilerinin katılmasına, dava tebliğinin kabul edilmesine ve dava sürecinde Banka'yı vekâleten temsil etmek üzere Williams&Connolly hukuk firmasının görevlendirilmesine karar verilmiştir.

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

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

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

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

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

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

ABD Yüksek Mahkemesi, 28 Eylül 2022 tarihinde Banka'nın temyiz başvurusunu ele almış ve 3 Ekim 2022 tarihinde başvuruyu kabul ettiğine dair kararını yayımlamıştır. Banka, temyiz başvurusunun kabulü sonrasında 14 Kasım 2022 tarihinde esasa ilişkin temyiz dilekçesini Mahkemeye sunmuştur. Banka'nın temyiz dilekçesi

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

28 DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

sonrasında ABD Adalet Bakanlığına bağlı Başsavcılık Makamı tarafından 14 Aralık 2022 tarihinde cevap dilekçesi sunulmuştur. 6 Ocak 2023 tarihinde Banka'nın cevaba cevap dilekçesini Mahkemeye sunmasıyla dilekçe süreci tamamlanmıştır. 17 Ocak 2023 tarihinde ise Mahkeme nezdinde sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir.

Yüksek Mahkeme, Banka'nın FSIA temyizi kapsamındaki gerekçeli kararını 19 Nisan 2023 tarihinde vermiştir. Buna göre, FSIA'nın ceza davalarında değil yalnızca hukuk davalarında geçerli olduğu hükme bağlanmıştır. Diğer taraftan Mahkeme, İkinci İstinaf tarafından Banka'nın devlet dokunulmazlığına dair durumunun teamül hukuku bakımından tam olarak değerlendirilmediğine hükmetmiş ve konunun İkinci İstinaf tarafından yeniden ele alınması amacıyla davayı iade etmiştir.

İkinci İstinaf nezdindeki karşılıklı dilekçe süreci, 31 Temmuz 2023 tarihinde Banka'nın sunduğu açılış dilekçesi ile başlamıştır. Savcılık, 20 Kasım 2023 tarihinde cevap dilekçesini sunmuştur. Banka'nın 12 Ocak 2024 tarihinde sunduğu cevaba cevap dilekçesi ile İkinci İstinaf nezdindeki dilekçe süreci tamamlanmıştır. Mahkeme takvimine göre; 28 Şubat 2024 tarihinde sözlü savunma duruşması gerçekleşecektir. Karar, duruşmadan sonraki bir tarihte çıkacaktır.

Hususun İkinci İstinaf tarafından yeniden değerlendirilmesi neticesinde, Banka'nın teamül hukuku kapsamında devlet dokunulmazlığını haiz olduğuna dair bir karar çıkması durumunda, dava yargılamaya gitmeden düşecektir. Kararın olumsuz sonuçlanması halinde ise Banka'nın tüm temyiz başvuru hakları saklı olmak üzere Mahkeme, davayı Güney New York Bölge Mahkemesine iade edecektir ve böyle bir durumda Bölge Mahkemesinin yargılama için yeni bir dava takvimi oluşturması gerekecektir.

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

Müştekiler, Bölge Mahkemesi kararını İkinci İstinaf Mahkemesine taşıyarak 30 Haziran 2021 tarihinde temyiz dilekçelerini ibraz etmişlerdir. Karşılıklı dilekçe sunma aşaması tamamlanmış olup, 13 Ekim 2022 tarihinde İkinci İstinaf nezdinde sözlü savunma duruşması gerçekleşmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 2 Mayıs 2023 tarihinde Banka lehine karar vererek tazminat talepli hukuk davasını düşürmüştür. Müşteki, İkinci İstinaf Mahkemesinin kararını temyiz edebilmek adına 30 Ağustos 2023 tarihinde ABD Yüksek Mahkemesine başvuruda bulunmuştur. ABD Yüksek Mahkemesi, 5 Ocak 2024 tarihinde temyiz başvurusunu ele almış ve 8 Ocak 2024 tarihinde müşterilerin talebini reddettiğine dair kararını yayımlamıştır. Buna göre, 27 Mart 2020 tarihinde Banka hakkında açılan *Owens davası* nihai olarak düşmüştür.

Son olarak, 151 adet davacı tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde, ABD Güney New York Bölge Mahkemesine sunulan şikâyet dilekçesi ile Banka hakkında, 27 Mart 2020 tarihli hukuk davası ile benzer şekilde tazminat talepli yeni bir hukuk davası (*Hughes davası*) açılmıştır.

Davanın tebliği 1 Ekim 2023 tarihinde gerçekleşmiştir. Şikâyetnameye göre müşteriler, çeşitli ülkelerde yaşadıkları birtakım mağduriyetler ile Banka hakkında 15 Ekim 2019 tarihinde açılmış olan mevcut ceza davasındaki sözde iddialar arasında bağlantı kurmaya çalışarak Mahkemeden, yasaların izin verdiği ölçüde tazminat talep etmektedirler.

Banka, 22 Aralık 2023 tarihinde davanın reddedilmesine dair istemini Bölge Mahkemesine sunmuştur. Dilekçe takvimine göre müşteriler, Halkbank'ın istemine 9 Şubat 2024 tarihinde cevap vermiştir.

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

29 DENETİM ÜCRETLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti		
-Yasal ve ihtiyari bağımsız denetim hizmetleri (ara dönemler dahil)	790	516
Toplam	790	516

30 RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına başlayacağını açıklamıştır.