



**Halk Faktoring
Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla ve
Aynı Tarihte Sona Eren Yıla Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu**

15 Mart 2017

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ve
46 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
notlarından oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Halk Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,
Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Halk Faktoring Anonim Şirketi'nin ("*Şirket*") 31 Aralık 2016 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren yıla ait; kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi; finansal tabloların 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla, işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre finansal tablolar, Halk Faktoring Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mart 2017
İstanbul, Türkiye



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
Nakit Akış Tablosu	7
Kar Dağıtım Tablosu	8
Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar	9-46
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu	9
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar	9-21
Not 3 Bankalar	22
Not 4 Faktoring Alacakları	22-23
Not 5 Diğer Alacaklar	24
Not 6 Takipteki Alacaklar	24
Not 7 Maddi Duran Varlıklar	25
Not 8 Maddi Olmayan Duran Varlıklar	26
Not 9 Peşin Ödenmiş Giderler	26
Not 10 Ertelemiş Vergi Varlık Ve Yükümlülükleri	27
Not 11 Diğer Aktifler	27
Not 12 Alınan Krediler	28
Not 13 Faktoring Borçları	28
Not 14 Diğer Borçlar ve Ertelemiş Gelirler	29
Not 15 Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	29
Not 16 Borç ve Gider Karşılıkları	29-30
Not 17 Cari Dönem Vergi Varlığı / (Borcu)	30
Not 18 Özkaynaklar	31
Not 19 Esas Faaliyet Gelirleri	32
Not 20 Finansman Giderleri	32
Not 21 Esas Faaliyet Giderleri	33
Not 22 Diğer Faaliyet Gelirleri	33
Not 23 Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	34
Not 24 Diğer Faaliyet Giderleri	34
Not 25 Vergiler	34-35
Not 26 Hisse Başına Kazanç	35
Not 27 İlişkili Taraf Açıklamaları	36
Not 28 Koşullu Varlık Ve Yükümlülükler	37
Not 29 Finansal Araçlardan Kaynaklanan Risklerin Niteliği ve Düzeyi	38-46
Not 30 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar	46

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. NAKİT DEĞERLER		1,215	-	1,215	421
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)		-	-	-	-	-	-
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	3	1,585,577	376,515	1,962,092	552,188	609,390	1,161,578
TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
IV. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
VI. FAKTORİNG ALACAKLARI	4	849,636,746	284,891,836	1,134,528,582	415,948,297	69,871,827	485,820,124
6.1 İskontolu Faktoring Alacakları		226,225,108	249,211,352	475,436,460	175,839,666	6,214,873	182,054,539
6.1.1 Yurt İçi		234,044,376	249,705,257	483,749,633	182,301,798	6,226,170	188,527,968
6.1.2 Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(7,819,268)	(493,905)	(8,313,173)	(6,462,132)	(11,297)	(6,473,429)
6.2 Diğer Faktoring Alacakları		623,411,638	35,680,484	659,092,122	240,108,631	63,656,954	303,765,585
6.2.1 Yurt İçi		623,411,638	-	623,411,638	240,108,631	-	240,108,631
6.2.2 Yurt Dışı		-	35,680,484	35,680,484	-	63,656,954	63,656,954
VII. FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-	-	-	-
7.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
VIII. KİRALAMA İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
8.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
8.1.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.1.4 Kazanılmamış Gelirler (-) Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
8.2 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-	-	-	-
IX. DİĞER ALACAKLAR	5	1,004,770	72,117	1,076,887	808,580	34	808,614
X. TAKİPTEKİ ALACAKLAR	6	-	-	-	1,063,590	-	1,063,590
10.1 Takipteki Faktoring Alacakları		23,315,694	-	23,315,694	5,918,684	-	5,918,684
10.2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4 Özel Karşılıklar (-)		(23,315,694)	-	(23,315,694)	(4,855,094)	-	(4,855,094)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV. İŞTİRAKLER (Net)		6	-	6	6	-	6
XV. İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	7	807,215	-	807,215	880,279	-	880,279
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	322,815	-	322,815	224,503	-	224,503
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		322,815	-	322,815	224,503	-	224,503
XVIII. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	9	381,932	30,022	411,954	279,833	23,832	303,665
IXX. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	17	970,394	-	970,394	-	-	-
XX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	1,926,648	-	1,926,648	1,630,640	-	1,630,640
XXI. DİĞER AKTİFLER	11	26,404	-	26,404	415,976	-	415,976
ARA TOPLAM		856,663,722	285,370,490	1,142,034,212	421,804,313	70,505,083	492,309,396
XXII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
22.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
22.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI		856,663,722	285,370,490	1,142,034,212	421,804,313	70,505,083	492,309,396

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	
II.	ALINAN KREDİLER	12	779,797,433	284,001,391	1,063,798,824	360,408,392	69,609,051	430,017,443
III.	FAKTORİNG BORÇLARI	13	382,635	205,323	587,958	10,545	212,998	223,543
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR							
4.1	Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	-	-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)							
5.1	Bonolar	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
VI.	DİĞER BORÇLAR	14	139,963	71,011	210,974	129,985	59,335	189,320
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR							
VIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER							
	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma							
8.1	Amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-
IX.	ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	15	1,627,462	-	1,627,462	807,814	-	807,814
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	16	1,423,744	-	1,423,744	1,154,226	-	1,154,226
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	-	1,310,600	-	1,310,600	803,609	-	803,609
10.3	Diğer Karşılıklar	-	113,144	-	113,144	350,617	-	350,617
XI.	ERTELENMİŞ GELİRLER	14	184,815	131,521	316,336	321,400	88,301	409,701
XII.	CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	17	-	-	-	1,545,940	-	1,545,940
XIII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU							
XIV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER							
	ARA TOPLAM		783,556,052	284,409,246	1,067,965,298	364,378,302	69,969,685	434,347,987
XV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)							
15.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-
15.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		74,068,914	-	74,068,914	57,961,409	-	57,961,409
16.1	Ödenmiş Sermaye	18.1	55,500,000	-	55,500,000	46,500,000	-	46,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri							
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	18.2	(10,245)	-	(10,245)	(21,079)	-	(21,079)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler							
16.5	Kâr Yedekleri	18.3	1,217,832	-	1,217,832	383,110	-	383,110
16.5.1	Yasal Yedekler	-	1,217,832	-	1,217,832	383,110	-	383,110
16.5.2	Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		17,361,327	-	17,361,327	11,099,378	-	11,099,378
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	1,264,656	-	1,264,656	1,117,440	-	1,117,440
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı	-	16,096,671	-	16,096,671	9,981,938	-	9,981,938
	PASİF TOPLAMI		857,624,966	284,409,246	1,142,034,212	422,339,711	69,969,685	492,309,396

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2,571,349	29,375,314	31,946,663	1,155,372	18,881,086	20,036,458
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		506,410,612	5,769,181	512,179,793	142,890,711	556,230	143,446,941
III. ALINAN TEMİNATLAR	4,28	13,707,289,473	6,211,489,174	19,918,778,647	6,236,272,288	1,925,248,166	8,161,520,454
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	28	361,256	-	361,256	26,453,056	-	26,453,056
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.3 Alım-Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	28	329,514,185	29,075,161	358,589,346	196,224,623	13,146,686	209,371,309
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		14,546,146,875	6,275,708,830	20,821,855,705	6,602,996,050	1,957,832,168	8,560,828,218

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2015
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	16,096,671	9,981,938
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	10,834	(21,079)
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	10,834	(21,079)
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	13,543	(26,349)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2,709)	5,270
2.1.5.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.1.5.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	(2,709)	5,270
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2.6.1	Dönem Vergi Gideri/Geliri	-	-
2.2.6.2	Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	-	-
XXIII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/(ZARAR)	16,107,505	9,960,859

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	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									
Önceki Dönem (01.01 – 31.12.2015) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)																					
I. Dönem Başı Bakiyesi	18.1	40,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,000,550	821,584	7,178,966	48,000,550
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																					
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	18.1	40,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,000,550	821,584	7,178,966	48,000,550
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																					
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	(21,079)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,079)
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye		6,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,500,000)	(6,500,000)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,981,938	(383,110)	9,981,938	17,160,904
XII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	383,110	383,110	-	-
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	383,110	383,110	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2015)	18.1	46,500,000	-	-	-	-	(21,079)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,099,378	1,117,440	9,981,938	57,961,409
Cari Dönem (01.01. – 31.12.2016) (Bağımsız Denetimden Geçmiş)																					
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2016)	18.1	46,500,000	-	-	-	-	(21,079)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,099,378	1,117,440	9,981,938	57,961,409
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																					
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	18.1	46,500,000	-	-	-	-	(21,079)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,099,378	1,117,440	9,981,938	57,961,409
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																					
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	10,834	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,834
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye	18.1	9,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,000,000)	(9,000,000)	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,096,671	(834,722)	16,096,671	16,096,671
XII. Kar Dağıtım	18.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	834,722	834,722	-	-
12.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	18.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	834,722	834,722	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2016)	18	55,500,000	-	-	-	-	(10,245)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,361,327	1,264,656	16,096,671	74,068,914

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 çevrim farkları,

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

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

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot	1 Ocak – 31 Aralık 2016	1 Ocak – 31 Aralık 2015
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		38,982,318	14,425,050
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		117,340,149	54,015,797
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(80,338,079)	(37,763,067)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		9,549,789	6,455,736
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		570,478	114,130
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilâtlar		217,989	864,723
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8,775,780)	(7,412,329)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(5,919,869)	(1,593,654)
1.1.10 Diğer	17	6,337,641	(256,286)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(37,703,069)	(14,447,376)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(659,724,417)	(117,942,505)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		4,755,715	1,212,976
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		364,415	223,543
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		622,884,221	102,250,296
1.2.8 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(5,983,003)	(191,686)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan/(Kullanılan) Net Nakit Akışı		1,279,249	(22,326)
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	7	(234,643)	(775,814)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(93)	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	(5,257)
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	8	(243,205)	(200,489)
II. Yatırım Faaliyetlerinde Kullanılan Net Nakit Akışı		(477,941)	(981,560)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		801,308	(1,003,886)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.2.(I)	1,161,999	2,165,885
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.2.(I)	1,963,307	1,161,999

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Cari Dönem ⁽¹⁾ 31 Aralık 2016	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI / (ZARARI)	20,747,681	13,269,532
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(4,651,010)	(3,287,594)
1.2.1 Kurumlar Vergisi	(4,949,727)	(3,139,594)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	298,717	(148,000)
A. NET DÖNEM KARI / ZARARI (1.1 - 1.2)	16,096,671	9,981,938
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(834,722)
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) ⁽²⁾	-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-1.3+1.4+1.5)]	16,096,671	9,147,216
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	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	9,147,216
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)	0,2900	0,1799
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	29.00	17.99
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⁾ 2016 senesi kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

⁽²⁾ Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1 ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

Şirket, yurtiçi ve yurtdışı faktoring hizmeti vermektedir ve uluslararası faktoring şirketlerinin üye olduğu, Factors Chain International’a (“FCI”) üyedir. Faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Remi 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 2016 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 70’dir (31 Aralık 2015: 72).

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

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

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

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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

Şirket’in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 15 Mart 2017 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, güncellenenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Şirket’in ilişikteki finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan önemli muhasebe tahmini bulunmamaktadır.

2.1.4 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak hazırlanmıştır. 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 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yeni ve henüz yürürlükte olmayan standartlar ve yorumlar

2016 yılında yürürlüğe giren standartlar ve yorumlar:

Şirket, 31 Aralık 2016 tarihinde geçerli ve uygulanması zorunlu olan KGK tarafından çıkarılan TMS/TFRS ve bunlara ilişkin tüm yorumları uygulamıştır.

31 Aralık 2016 tarihinde henüz yürürlükte olmayan standartlar ve yorumlar:

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmakta olup bu güncellemelerden Şirket için önemli olabilecek standart aşağıdaki gibidir:

Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Ölçümleme

Aralık 2012’de yayınlanan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9’da yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standart’ın erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket Standart’ın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.5 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yeni ve henüz yürürlükte olmayan standartlar ve yorumlar(devamı)

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

Eylül 2016’da yayımlanan yeni standart, mevcut TFRS’lerde yer alan rehberliği değiştirip müşterilerle yapılan sözleşmeler için kontrol bazlı yeni bir model getiriyor. Bu yeni standart, hasılatın muhasebeleştirilmesinde, sözleşmede yer alan mal ve hizmetleri ayırıştırma ve zamana yayarak muhasebeleştirme konularında yeni yönlendirmeler getirmekte ve hasılat bedelinin, gerçeğe uygun değerden ziyade, şirketin hak etmeyi beklediği bedel olarak ölçülmesini öngörmektedir. Bu değişiklik 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS’deki iyileştirmeler

Uygulamadaki standartlar için yayınlanan “UFRS’de Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Değişiklikler 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerlidir. Değişikliklerin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

Yıllık iyileştirmeler - 2014–2016 Dönemi

UFRS 1 “Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması”

UFRS’leri ilk kez uygulayacak olanlar için finansal araçlara ilişkin açıklamalar, çalışanlara sağlanan faydalar ve yatırım işletmelerinin konsolidasyonuna ilişkin olarak 2012-2014 dönemi yıllık iyileştirmeleri kapsamında sağlanan kısa vadeli muafiyetlerin kaldırılması.

UFRS 12 “Diğer İşletmelerdeki Yatırımlara İlişkin Açıklamalar”

UFRS 12’nin kapsamının daha açık şekilde ifade edilmesine yönelik olarak bir işletmenin bağlı ortaklığındaki, iş ortaklığındaki veya iştirakindeki yatırımlarını satış amaçlı olarak sınıflandırılması (elden çıkarılacak varlık grubu içerisine dahil edilmesi) durumunda, UFRS 12 uyarınca yapılması gerekli olan özet finansal bilgilerin açıklamasının gerekli olmadığına eklenmesi.

UMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”

İştiraklerdeki veya iş ortaklıklarındaki yatırımların doğrudan veya dolaylı olarak risk sermayesi girişimi, yatırım fonu, menkul kıymetler veya yatırım amaçlı sigorta fonları gibi işletmeler tarafından sahip olunması durumunda, iştiraklerdeki veya iş ortaklıklarındaki yatırımların için UFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer yöntemini uygulamalarına imkan tanınması.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.5 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yeni ve henüz yürürlükte olmayan standartlar ve yorumlar(devamı)

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’ndaki (“UFRS”) değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir; fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Buna bağlı olarak UMSK tarafından yayımlanan fakat halihazırda KGK tarafından yayımlanmayan standartlara UFRS veya UMS şeklinde atıfta bulunmaktadır. Şirket, finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 9 Finansal Araçlar – Riskten Korunma Muhasebesi ve UFRS 9, UFRS 7 ve UMS 39’daki değişiklikler – UFRS 9 (2013)

UMSK Kasım 2013’de, yeni riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini ve UMS 39 ve UFRS 7’deki ilgili değişiklikleri içeren UFRS 9’un yeni bir versiyonunu yayınlamıştır. Bu versiyona bağlı olarak işletmeler tüm riskten korunma işlemleri için UMS 39’un riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini uygulamaya devam etmek üzere muhasebe politikası seçimi yapabilirler. Buna ek olarak Standart UFRS 9’un eski versiyonlarında yer alan 1 Ocak 2015 zorunlu yürürlük tarihini ertelemektedir. UFRS 9 (2013)’den sonra yayımlanan UFRS 9 (2014) ile zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2018 olarak belirlenmiştir. Şirket, standardın solo finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS 9 Finansal Araçlar (2014)

Temmuz 2014’de yayımlanan UFRS 9 standardı UMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardındaki rehberin yerini almaktadır. UFRS 9, finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün hesaplanması için yeni bir beklenen kredi zararı modeli ile yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ve finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi ile ilgili güncellenmiş rehber içermektedir. UMS 39’da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi ve bilanço dışında bırakılması ile ilgili uygulamalar da yeni UFRS 9 standardına taşınmaktadır. UFRS 9 standardı 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRYK 22 - Yabancı Paralı İşlemler ve Avans Tutarları

UMSK tarafından verilen veya alınan avanslardan yabancı para cinsinden olanlar için hangi tarihli kurun dikkate alınacağı konusunda yaşanan tereddütleri gidermek üzere UFRYK 22 yayımlanmıştır. Bu Yorum, işletmeler tarafından parasal olmayan kalem niteliğindeki peşin ödenen giderler veya avans olarak alınan gelirler için muhasebeleştirilen ve yabancı para cinsinden olan varlık veya yükümlülükler için geçerlidir. İşlem tarihi, hangi tarihli kurun kullanılacağına belirlenmesi bakımından, peşin ödemeye ilişkin bir varlığın veya ertelenen gelire ilişkin bir yükümlülüğün ilk muhasebeleştirme tarihi olacaktır. Önceden alınan veya peşin olarak verilen birden fazla avans tutarı varsa, her bir avans tutarı için ayrı bir işlem tarihi belirlenmelidir. UFRYK 22’in yürürlük tarihi 1 Ocak 2018’den sonra başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişiklikler – Açıklama İnisiyatifi

UMSK’nın geniş kapsamlı açıklama inisiyatifinin bir parçası olarak finansal tablolardaki gösterim ve açıklamaları iyileştirmek amacıyla UMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişiklikler yapılmıştır. Bu değişiklik, finansman aktiviteleri sonucu yükümlülüklerde meydana gelen nakit bazlı ve nakit bazlı olmayan değişimlerin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesine olanak sağlanmış olacaktır. Bu değişiklik, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.6 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklik ve Hatalar

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

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

2.1.7 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket’in finansal durumu, performansı ve nakit akışındaki eğilimleri belirleyebilmek amacıyla, önceki dönemle karşılaştırmalı hazırlanmaktadır. Finansal tablolar kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde 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.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Finansal araçlar

Türev olmayan finansal araçlar

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

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

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

Factoring 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.

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

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

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Maddi duran varlıklar ve amortisman

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

(i) Sonradan ortaya çıkan giderler

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

(ii) Amortisman

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

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

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

Özel maliyetler, kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabii 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 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(d) Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklar

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

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

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

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

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

Tüm değer düşüklükleri gelir tablosuna kaydedilir.

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

Finansal olmayan varlıklar

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 olmayan varlıklar (devamı)

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

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

(e) Sermaye artışları

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

(f) Kıdem tazminatı karşılığı

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

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

	<u>31 Aralık 2016</u>	<u>31 Aralık 2015</u>
İskonto oranı	%4.00	%3.85
Faiz oranı	%11.25	%10.50
Beklenen maaş / limit artış oranı	%6.50	%6.40
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

(g) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

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

Koşullu varlıklar, gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(h) Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

(i) Faktoring gelirleri

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

(ii) Diğer faiz gelirleri

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

(iii) Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

(i) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

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

Kurumlar Vergisi

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

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların 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.

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.

(j) İlişkili taraflar

TMS 24, “İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

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.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(k) Raporlama döneminden sonraki olaylar

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

(l) Nakit akış tablosu

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

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kasa	1,215	421
Bankalar	1,962,092	1,161,578
-Vadeli mevduat	-	-
-Vadesiz mevduat	1,962,092	1,161,578
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	1,963,307	1,161,999

(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 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL’ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
ABD Doları	3.5318	2.9076
Avro	3.6939	3.1776
İngiliz Sterlini	4.3222	4.3007

(o) Kiralama işlemleri

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

(p) Hisse başına kazanç

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

2.3 Finansal Risk Yönetimi

Şirket, finansal araçların kullanımından dolayı aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

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

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe 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 factoring 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 factoring faaliyetleri, banka bakiyeleri ve alınan krediler sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 16,168,515 TL tutarında döviz endeksli alınan kredileri bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 12,534,444 TL).

Faiz oranı riski

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3 BANKALAR

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
- Vadesiz mevduat	1,585,577	376,515	552,188	609,390
- Vadeli mevduat	-	-	-	-
	1,585,577	376,515	552,188	609,390

Bankalar hesabı vadeli ve vadesiz mevduatlardan oluşmaktadır, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadeli mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Şirket'in 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla banka bakiyeleri üzerinde bloke bulunmamaktadır.

4 FAKTORİNG ALACAKLARI

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
<i>İskontolu Faktoring Alacakları</i>				
Yurtiçi faktoring alacakları	234,044,376	249,705,257	182,301,798	6,226,170
İhracat faktoring alacakları	-	-	-	-
Kazanılmamış gelirler	(7,819,268)	(493,905)	(6,462,132)	(11,297)
	226,225,108	249,211,352	175,839,666	6,214,873
<i>Diğer Faktoring Alacakları</i>				
Yurtiçi faktoring alacakları	623,411,638	-	240,108,631	-
Yurtdışı faktoring alacakları	-	35,680,484	-	63,656,954
	623,411,638	35,680,484	240,108,631	63,656,954
Faktoring alacakları, net	849,636,746	284,891,836	415,948,297	69,871,827

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu teminat senedi ve ipotek tutarı 19,918,778,647 TL'dir (31 Aralık 2015: 8,161,520,454 TL) (Not 28).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in 16,190,733 TL tutarında dövize endeksli faktoring alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 12,611,997 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4 FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının ve takipteki alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	%	31 Aralık 2015	%
Kültür Eğlence ve Spor Faaliyetleri	302,029,044	27%	120,325,246	25%
Petrol Rafineri Ürünleri	222,261,643	20%	38,238,445	8%
Haberleşme	119,351,997	11%	55,929,130	11%
İnşaat	86,841,078	8%	45,761,091	9%
Motorlu Araçlar Satışı	55,408,500	5%	32,175,000	0%
Elektrik Gaz ve Su Kaynakları	54,037,500	5%	51,050,000	10%
Tekstil Sanayii	45,502,989	4%	30,752,478	6%
Faktoring Şirketleri	38,110,005	3%	7,375,890	2%
İşlenmiş Metal Ürünleri Sanayi	22,287,417	2%	16,540,858	3%
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16,189,874	1%	5,106,805	1%
Plastik Ürünleri Üretimi	14,735,750	1%	13,286,064	3%
Diğer İmalat Sanayi	14,630,901	1%	15,212,709	3%
Elektrikli ve Elektriksiz Ev Aletleri	13,807,278	1%	11,026,700	2%
Karayolu Yük Taşımacılığı	13,443,862	1%	4,386,766	1%
Motorlu Araçlar Yedek Parça ve Aksesuar Satışı	10,603,215	1%	787,726.000	0%
Enerji Üreten Madenlerin Çıkarılması	10,542,997	1%	2,210,761	0%
Makina ve Teçhizat	9,535,245	1%	5,158,426	1%
Kimya ve Kimya Ürünleri Sanayi	6,172,863	1%	1,570,751	0%
Tıbbi İlaçlar	5,343,902	0%	690,492.000	0%
Gıda ve Meşrubat Sanayi	5,049,550	0%	6,402,268	1%
Çimento Kireç ve Alçı Taşı Üretimi	4,577,768	0%	238,816.000	0%
Mobilya Sanayi	4,507,676	0%	2,757,122	1%
Tekstil ve Tekstil Ürünleri San.	4,458,264	0%	1,324,495	0%
Kiremit Fayans Mermer Yassı Taşlar	4,090,069	0%	2,679,340	1%
Oteller	4,014,704	0%	154,656.000	0%
Konfeksiyon Sanayi	3,882,456	0%	3,014,869	1%
Metal Ana Sanayi	3,350,253	0%	11,694,610	2%
Radyo TV Teyp Video Ekipman ve Cihazları Sanayi	3,305,868	0%	1,221,588	0%
Toptan Ticaret ve Komisyonculuk	3,263,469	0%	723,568.000	0%
Diğer	33,192,445	3%	31,229,869	6%
Toplam	1,134,528,582	100%	486,883,714	100%

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi gayri kabili rücu	279,982,840	-
Yurtdışı gayri kabili rücu	15,688,808	54,485,188
Yurtiçi kabili rücu	818,865,258	417,011,886
Yurtdışı kabili rücu	19,991,676	15,386,640
	1,134,528,582	486,883,714

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5 DİĞER ALACAKLAR

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Şirket’in diğer alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri BSMV Alacakları	1,004,770	72,117	808,580	34
	1,004,770	72,117	808,580	34

6 TAKİPTEKİ ALACAKLARI

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Şirket’in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Tasfiye Olunacak Alacaklar	18,379,067	-	1,467,824	-
Zarar Niteliğindeki Alacaklar	4,936,627	-	4,450,860	-
Özel karşılıklar	(23,315,694)	-	(4,855,094)	-
Takipteki alacaklar, net	-	-	1,063,590	-

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık	Toplam takipteki faktoring alacağı	Ayrılmış karşılık
Vadesi geçmemiş	1,380,676	(1,380,676)	-	-
Vadesi 1-3 ay geçen	156,549	(156,549)	-	-
Vadesi 3-6 ay geçen	833,195	(833,195)	175,573	(87,786)
Vadesi 6-12 ay geçen	16,053,667	(16,053,667)	1,293,114	(317,311)
Vadesi 1 yıl ve üzeri geçen	4,891,607	(4,891,607)	4,449,997	(4,449,997)
Toplam	23,315,694	(23,315,694)	5,918,684	(4,855,094)

Özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
1 Ocak Bakiyesi	4,855,094	5,106,490
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı (Not 23)	18,678,589	1,861,628
Dönem içindeki tahsilatlar(-) (Not 22)	(217,989)	(2,113,024)
Dönem sonu bakiyesi	23,315,694	4,855,094

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

7 MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Makine ve Teçhizat	Mobilya ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	579,468	391,940	435,540	1,406,948
Alımlar	203,370	16,347	14,926	234,643
Çıkışlar	(1,699)	-	-	(1,699)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2016	781,139	408,287	450,466	1,639,892
Birikmiş Amortisman				
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	(188,545)	(119,232)	(218,892)	(526,669)
Dönem gideri	(157,437)	(74,500)	(75,675)	(307,612)
Çıkışlar	1,604	-	-	1,604
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2016	(344,378)	(193,732)	(294,567)	(832,677)
Net Kayıtlı Değeri	436,761	214,555	155,899	807,215

	Makine ve Teçhizat	Mobilya ve Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2015	324,869	148,152	166,259	639,280
Alımlar	262,745	243,788	269,281	775,814
Çıkışlar	(8,146)	-	-	(8,146)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2015	579,468	391,940	435,540	1,406,948
Birikmiş Amortisman				
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2015	(90,034)	(53,208)	(67,556)	(210,798)
Dönem gideri	(101,400)	(66,024)	(151,336)	(318,760)
Çıkışlar	2,889	-	-	2,889
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2015	(188,545)	(119,232)	(218,892)	(526,669)
Net Kayıtlı Değeri	390,923	272,708	216,648	880,279

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal kiralama yolu ile elde edilen maddi duran varlığı bulunmamaktadır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Bilgisayar Yazılımları	Lisanslar	Toplam
Maliyet			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	353,807	218,658	572,465
Alımlar	243,205	-	243,205
Çıkışlar	-	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2016	597,012	218,658	815,670
Birikmiş itfa payları			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2016	(301,588)	(46,374)	(347,962)
Dönem gideri	(79,777)	(65,116)	(144,893)
Çıkışlar	-	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2016	(381,365)	(111,490)	(492,855)
Net Kayıtlı Değeri	215,647	107,168	322,815

	Bilgisayar Yazılımları	Lisanslar	Toplam
Maliyet			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2015	318,334	53,642	371,976
Alımlar	35,473	165,016	200,489
Çıkışlar	-	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2015	353,807	218,658	572,465
Birikmiş itfa payları			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2015	(218,078)	(6,460)	(224,538)
Dönem gideri	(83,510)	(39,914)	(123,424)
Çıkışlar	-	-	-
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2015	(301,588)	(46,374)	(347,962)
Net Kayıtlı Değeri	52,219	172,284	224,503

9 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

Şirket'in 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla peşin ödenmiş giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Sigorta giderleri	381,932	-	279,833	-
Peşin ödenmiş aidat gideri	-	30,022	-	23,832
Toplam	381,932	30,022	279,833	23,832

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIK VE BORÇLARI

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.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve borçlarının yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ertelenmiş vergi varlıkları		
Kazanılmamış faiz geliri	1,725,902	1,376,626
Şüpheli faktoring alacakları	-	24,940
Prim karşılığı	187,712	130,000
Kıdem ve izin karşılığı	74,408	30,722
Amortisman farkı	-	5,886
Diğer karşılıklar	31,731	62,466
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	2,019,753	1,630,640
Diğer	(93,105)	-
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	1,926,648	1,630,640
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Açılış Bakiyesi	1,630,640	1,773,370
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	298,717	(148,000)
Diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilen kısım	(2,709)	5,270
	1,926,648	1,630,640

11 DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Personel avansları	6,038	-	394,405	-
Diğer	20,366	-	21,571	-
	26,404	-	415,976	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

12 ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Alınan krediler	779,797,433	284,001,391	360,408,392	69,609,051
	779,797,433	284,001,391	360,408,392	69,609,051

Şirket'in 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kullandığı kredilerinin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

Vadelerine göre kredilerin dağılımı	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Vadesi 1 yıldan az	1,063,798,824	430,017,443
Toplam	1,063,798,824	430,017,443

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kısa vadeli finansal borçlar		
Kısa vadeli teminatlı yurt içi banka kredileri (*)	2,311,750	6,226,170
Kısa vadeli teminatsız yurt içi banka kredileri	913,672,510	300,408,393
Kısa vadeli teminatsız yurt dışı banka kredileri	147,814,564	123,382,880
Toplam	1,063,798,824	430,017,443

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kısa vadeli yurt içi banka kredileri 16,168,515 TL tutarında dövize endeksli kredi içermektedir (31 Aralık 2015: 12,534,444 TL).

Para birimi	Vade	Faiz türü	Faiz oranı	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015		
				Orijinal tutar	TL	Faiz oranı	Orijinal tutar	TL
TL	2017	Sabit	%10,50-%12,40	779,797,433	779,797,433	%13,25-%13,50	360,408,392	360,408,392
Avro	2017	Sabit	%0,50-%3,30	23,314,679	86,122,763	%0,50-%2,47	9,077,655	28,845,155
ABD Doları	2017	Sabit	%1,14-%4,65	55,499,117	196,011,782	%1,70-%2,90	13,984,881	40,662,442
İngiliz Sterlini	2017	Sabit	%1,50-%2,40	431,920	1,866,846	%1,40-%1,60	23,590	101,454
					1,063,798,824			430,017,443

13 FAKTORİNG BORÇLARI

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, faktoring borçları detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kabili rücu	382,635	-	10,545	-
Gayri kabili rücu	-	205,323	-	212,998
	382,635	205,323	10,545	212,998

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

14 DİĞER BORÇLAR VE ERTELENMİŞ GELİRLER

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla diğer borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Satın Alma Borçları	134,699	71,011	114,027	59,335
Personele Borçlar	5,264	-	15,958	-
	139,963	71,011	129,985	59,335

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ertelenmiş gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Kazanılmamış Komisyon ve Masraf Gelirleri	184,815	131,521	321,400	88,301
	184,815	131,521	321,400	88,301

15 ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek BSMV	1,201,272	-	604,872	-
Ödenecek primler	308,044	-	95,909	-
Ödenecek gelir vergisi	110,749	-	100,589	-
Diğer	7,397	-	6,444	-
	1,627,462	-	807,814	-

16 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
<i>Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı</i>				
Prim karşılığı	938,558	-	650,000	-
Kıdem tazminatı karşılığı	158,174	-	105,893	-
İzin karşılığı	213,868	-	47,716	-
<i>Diğer karşılıklar</i>				
Diğer karşılıklar	113,144	-	350,617	-
	1,423,744	-	1,154,226	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

16 BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI (Devamı)

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 2016 tarihi itibarıyla 4,297 TL (31 Aralık 2015: 3,828 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Diğer karşılıklar

31 Aralık 2016 itibarıyla diğer karşılıkların 97,506 TL’lik tutarı dava karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 300,000 TL).

Kıdem tazminatı karşılığının, 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2016	1 Ocak – 31 Aralık 2015
Dönem başı, 1 Ocak	105,893	73,649
Hizmet maliyeti	70,566	16,965
Faiz maliyeti	11,149	3,259
Dönem içerisindeki ödemeler	(15,891)	(14,329)
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	(13,543)	26,349
Dönem sonu, 31 Aralık	158,174	105,893

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başı	47,716	39,381
Dönem İçinde Ödenen	(92,422)	(13,950)
Dönem İçerisinde Hesaplanan	258,574	22,285
Dönem Sonu	213,868	47,716

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla personel prim karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem Başı	650,000	659,536
Dönem İçinde Ödenen	(648,613)	(287,415)
Dönem İçerisinde İptal Edilen	(1,387)	(372,121)
Dönem İçerisinde Hesaplanan	938,558	650,000
Dönem Sonu	938,558	650,000

17 CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI / (BORCU)

Şirket’in cari vergi varlığı 970,394 TL’dir, bu tutar peşin ödenmiş geçici kurumlar vergisi tutarı olan 5,919,869 TL ile cari dönem vergi karşılığı olan 4,949,727 TL’nin arasındaki farktan oluşmaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır). Şirket’in cari vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 1,545,940 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18 ÖZKAYNAKLAR

18.1 Ödenmiş Sermaye

Şirket’in sermayesi 55,500,000 TL (31 Aralık 2015: 46,500,000 TL) olup, bu sermaye her biri 1 TL nominal değerde 55.500.000 (31 Aralık 2015: 46.500.000 adet) adet hisseye bölünmüştür.

Şirket’in 46,500,000 TL olan ödenmiş sermayesi 21 Nisan 2016 tarihli Olağan Genel Kurulu kararı ile iç kaynaklardan karşılanmak üzere 9,000,000 TL arttırılarak 55,500,000 TL’ye ulaşmıştır.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	<u>Tutar</u>	<u>Ortaklık Payı</u>	<u>Tutar</u>	<u>Ortaklık Payı</u>
T.Halk Bankası AŞ	54,112,500	97.50	45,337,500	97.50
Halk Yatırım Menkul Değerler AŞ	688,200	1.24	576,600	1.24
Halk Finansal Kiralama AŞ	688,200	1.24	576,600	1.24
Halk Portföy Yönetimi AŞ	5,550	0.01	4,650	0.01
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları AŞ	5,550	0.01	4,650	0.01
Ödenmiş sermaye	55,500,000	100	46,500,000	100

Şirket’in sermayeyi temsil eden imtiyazlı hissesi bulunmamaktadır.

18.2 Kar veya Zarada Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler tutarı 10,245 TL’dir (31 Aralık 2015: 21,079 TL).

18.3 Kar Yedekleri

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1,217,832 TL kar yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 383,110 TL). 21 Nisan 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı sonucu toplamda 834,722 TL yasal yedek akçe ayrılmasına karar verilmiştir.

18.4 Kar Dağıtımı

Birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedir.

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19 ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Faktoring alacaklarından alınan faizler		
-İskontolu	44,981,198	19,403,913
-Diğer	79,216,646	38,032,946
	124,197,844	57,436,859
Faktoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar, net		
-İskontolu	1,517,226	950,028
-Diğer	8,032,563	2,582,512
	9,549,789	3,532,540
Toplam	133,747,633	60,969,399

20 FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Kullanılan kredilere verilen faizler	79,451,553	37,142,415
Verilen ücret ve komisyonlar	886,526	620,652
Toplam	80,338,079	37,763,067

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21 ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Personel Giderleri	10,063,731	7,374,577
Kira Giderleri	980,447	858,945
Diğer	574,062	381,786
Araç Giderleri	546,887	431,336
Amortisman Giderleri	452,505	442,184
Abonelik ve Aidat Giderleri	424,791	275,110
İletişim Giderleri	261,136	198,373
Dışarıdan Sağlanan Fayda ve Hizmetler	227,120	204,228
Reklam ve İlan Giderleri	210,041	32,962
Bilgi İşlem Giderleri	180,769	318,129
Ofis Giderleri	165,885	151,389
Vergi Resim ve Harçlar	161,466	231,831
Temsil Ağırlama Giderleri	75,187	79,728
Seyahat ve Konaklama Giderleri	70,286	30,239
Kıdem Tazminatı Karşılığı Giderleri	63,936	28,202
Kırtasiye ve Matbaa Giderleri	53,607	66,149
Noter Giderleri	45,587	47,421
Bakım ve Onarım Giderleri	5,938	9,146
Toplam	14,563,381	11,161,735

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Maaş ve ücretler	6,338,077	5,059,870
İkramiye ödemesi	1,543,254	1,097,766
SSK işveren payı	1,217,126	799,790
Personel sigorta gideri	425,248	253,935
Diğer	540,026	163,216
Toplam	10,063,731	7,374,577

22 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Kambiyo işlemleri karı	18,316,197	4,182,574
Takipteki alacak karşılıklarından tahsilatlar geliri (Not 6)	217,989	2,113,024
Bankalardan alınan faizler	9,619	49,237
Diğer	204,108	811,644
Toplam	18,747,913	7,156,479

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

23 TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait takipteki alacaklara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir.

	2016	2015
Özel karşılık giderleri (Not 6)	(18,678,589)	(1,861,628)
Toplam	(18,678,589)	(1,861,628)

24 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Kambiyo işlemleri zararı	(18,108,601)	(3,977,002)
Diğer	(59,215)	(92,914)
Toplam	(18,167,816)	(4,069,916)

25 VERGİLER

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %20’dir. Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

25 VERGİLER (Devamı)

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren yıllara ait gelir tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

	2016	Oran %	2015	Oran %
Raporlanan vergi öncesi kar	20,747,681		13,269,532	
Hesaplanan vergi gideri	(4,149,536)	(20.00)	(2,653,906)	(20.00)
Ayrılan ile hesaplanan vergi karşılığının mutabakatı:				
-Kanunen kabul edilmeyen giderler	(501,474)	(0.02)	(633,688)	(0.05)
Vergi gideri	(4,651,010)	(22.42)	(3,287,594)	(24.78)

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	2016	2015
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı gideri	(4,949,727)	(3,139,594)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	298,717	(148,000)
Vergi gideri	(4,651,010)	(3,287,594)

26 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren yıllarda Şirket’in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	55,500,000	55,500,000
Net Dönem Karı	16,096,671	9,981,938
Hisse Başına Kar	0,2900	0,1799

Şirket’in seyretilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

(*)Sermaye artışı içsel kaynaklardan gerçekleştirilmiş olup hisse adedindeki artış önceki dönem hisse başına kazanç hesaplamasında kullanılmıştır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
<u>Banka mevduatı</u>		
T.Halk Bankası AŞ	1,066,109	199,890
<u>Alınan Krediler</u>		
T.Halk Bankası AŞ	92,500,000	-
<u>Muhtelif Borçlar(*)</u>		
Halk Sigorta AŞ	19,498	55,436

(*)Muhtelif borçlar ödenecek sigorta poliçe bedelleridir.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren dönemlerde ilişkili taraflarla yapılan işlemler sonucu oluşan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
<u>İlişkili Kuruluşlardan Faiz Geliri</u>		
T.Halk Bankası AŞ	9,618	18,733
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Faiz Gideri</u>		
T.Halk Bankası AŞ	3,540,000	1,676,118
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Kira Gideri</u>		
Halk GYO AŞ	-	71,893
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Sigorta Gideri</u>		
Halk Hayat ve Emeklilik AŞ	429,434	185,927
<u>İlişkili Kuruluşlara Ödenen Diğer Giderler</u>		
Halk Yatırım AŞ	2,950	2,950

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

Şirket'in 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde yönetim kurulu ve üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1,490,975 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,361,245 TL).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

28 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan Teminatlar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Teminat senetleri	13,651,729,473	6,211,489,174	6,194,972,288	1,925,248,166
Alınan ipotekler	55,560,000	-	41,300,000	-
Alınan teminat mektupları	-	-	-	-
	13,707,289,473	6,211,489,174	6,236,272,288	1,925,248,166

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, verilen teminatlar aşağıda yer alan kuruluşlara verilen teminat senetlerinden oluşmaktadır:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Davalar için mahkemeye verilen teminatlar	361,256	-	53,056	-
Takasbank’a verilen teminatlar	-	-	26,400,000	-
	361,256	-	26,453,056	-

Emanet Kıymetler

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	324,826,076	27,591,369	187,787,367	13,080,297
Müşteri senetleri	4,688,109	1,474,218	8,427,256	58,152
Rehinli kıymetler	-	9,574	10,000	8,237
	329,514,185	29,075,161	196,224,623	13,146,686

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

29 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

29.1 Kredi riski

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının sektörel dağılımı Not 6’da, sunulmuştur. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket’in kredi riski belirli bir sektörde yoğunlaşmamıştır.

31 Aralık 2016	Faktoring Alacakları		Bankalardaki	Diğer aktifler
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Mevduat	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	1,134,528,582	1,962,092	26,404
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1,134,528,582	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	-	1,124,066,083	1,962,092	26,404
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	19,800,900,647	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	9,768,939	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	31,000,000	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net kayıtlı değeri	-	693,560	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net kayıtlı değerleri	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt kayıtlı değeri)	-	23,315,694	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(23,315,694)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

29 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

29.1 Kredi riski (devamı)

31 Aralık 2015	Faktoring Alacakları		Bankalardaki	Diğer aktifler
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	Mevduat	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski	-	485,820,124	1,161,578	415,976
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	8,161,520,454	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net kayıtlı değeri	-	6,211,272,288	1,161,578	415,976
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların kayıtlı değeri	-	9,761,397	-	-
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	25,000,000	-	-
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	-	1,063,590	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	5,918,684	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(4,855,094)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt kayıtlı değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Finansal durum tablosu dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

29 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

29.2 Likidite riski

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

31 Aralık 2016						
Sözleşme uyarınca Vadeler	Kayıtlı Değer	Sözleşme uyarınca nakit çıkış toplamı	3 aydan kısa	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl Üstü
Türev Olmayan Finansal						
Yükümlülükler	1,064,597,753	(1,067,806,604)	(1,048,555,290)	(19,251,314)	-	-
Alınan krediler	1,063,798,824	(1,067,007,675)	(1,047,756,361)	(19,251,314)	-	-
Factoring borçları	587,958	(587,958)	(587,958)	-	-	-
Diğer borçlar	210,974	(210,974)	(210,974)	-	-	-
31 Aralık 2015						
Sözleşme uyarınca Vadeler	Kayıtlı Değer	Sözleşme uyarınca nakit çıkış toplamı	3 aydan kısa	3 ay 1 yıl arası	1 yıl 5 yıl arası	5 yıl Üstü
Türev Olmayan Finansal						
Yükümlülükler	430,616,464	(431,111,681)	(427,919,561)	(3,192,120)	-	-
Alınan krediler	430,017,443	(430,512,660)	(427,320,540)	(3,192,120)	-	-
Factoring borçları	223,543	(223,543)	(223,543)	-	-	-
Diğer borçlar	189,320	(189,320)	(189,320)	-	-	-

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

29 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

29.3 Piyasa Riski

Faiz oranı riski

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	2016				2015			
	TL	EUR	USD	GBP	TL	EUR	USD	GBP
Varlıklar								
Bankalar								
-Vadeli mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Factoring alacakları	%15.64	%5.42	%6.52	%6.69	%17.59	%4.00	%3.43	%4.75
Yükümlülükler								
Alınan krediler	%11.35	%0.87	%1.39	%2.38	%13.32	%1.43	%1.89	%1.40

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket’in faize duyarlı finansal araçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Sabit Faizli		
<u>Finansal Varlıklar</u>		
Factoring alacakları	1,134,528,582	485,820,124
Vadeli mevduat	-	-
<u>Finansal Yükümlülükler</u>		
Alınan krediler	1,063,798,824	430,017,443
Factoring borçları	587,958	223,543

Faiz oranı riski duyarlılık analizi

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Şirket’in değişken faizli enstrümanı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

29 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

29.3 Piyasa Riski (devamı)

Döviz kuru riski

Şirket'in maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Şirket 31 Aralık 2016 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 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2016	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Bankalar	116,236	151,447	108,833	376,515
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar (*)	203,722,137	95,888,766	1,471,665	301,082,568
Diğer aktifler	69,881	32,258	-	102,139
Toplam yabancı para varlıklar	203,908,254	96,072,471	1,580,498	301,561,223
Alınan krediler (**)	(205,196,429)	(93,106,631)	(1,866,846)	(300,169,906)
Diğer borçlar	(25,579)	(167,064)	(9,889)	(202,532)
Factoring borçları	(153,537)	-	(51,786)	(205,323)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(205,375,545)	(93,273,695)	(1,928,521)	(300,577,761)
Bilanço pozisyonu	(1,467,291)	2,798,776	(348,023)	983,462
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	(1,467,291)	2,798,776	(348,023)	983,462

(*)31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 16,190,733 TL tutarındaki dövize endeksli factoring alacakları finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**)31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 16,168,515 TL tutarındaki dövize endeksli alınan krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

29 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

29.3 Piyasa Riski (devamı)

Döviz kuru riski (devamı)

31 Aralık 2015	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Bankalar	103,867	482,575	22,948	609,390
Factoring alacakları ve takipteki alacaklar (*)	49,746,884	32,632,795	104,145	82,483,824
Diğer aktifler	-	-	-	-
Toplam yabancı para varlıklar	49,850,751	33,115,370	127,093	83,093,214
Alınan krediler (**)	(49,742,784)	(32,299,257)	(101,454)	(82,143,495)
Diğer borçlar	(5,589)	(140,342)	(1,705)	(147,636)
Factoring borçları	(42,820)	(161,317)	(8,861)	(212,998)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(49,791,193)	(32,600,916)	(112,020)	(82,504,129)
Bilanço pozisyonu	59,558	514,454	15,073	589,085
Bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	59,558	514,454	15,073	589,085

(*)31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 12,611,997 TL tutarındaki dövize endeksli factoring alacakları finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**)31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 12,534,444 TL tutarındaki dövize endeksli alınan krediler finansal durum tablosunda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

Kur riski duyarlılığı

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 31 Aralık 2016 ve 2015 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 10 değer kazanması durumunda etki ters yönde ve aynı tutarda olacaktır.

	1 Ocak – 31 Aralık 2016	1 Ocak – 31 Aralık 2015
ABD Doları	(146,729)	5,955
Avro	279,878	51,445
Diğer	(34,802)	1,507
Toplam	98,347	58,907

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

29 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

29.4 Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

31 Aralık 2016	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun değeri
<u>Finansal varlıklar</u>					
Bankalar	1,962,092	-	-	1,962,092	1,962,092
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	1,134,528,582	-	1,134,528,582	1,134,528,582
<u>Finansal yükümlülükler</u>					
Alınan Krediler	-	-	1,063,798,824	1,063,798,824	1,063,798,824
Factoring Borçları	-	-	587,958	587,958	587,958
Diğer Borçlar	-	-	527,310	527,310	527,310
31 Aralık 2015	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Kayıtlı değeri	Gerçeğe uygun Değeri
<u>Finansal varlıklar</u>					
Bankalar	1,161,578	-	-	1,161,578	1,161,578
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	486,883,714	-	486,883,714	486,883,714
<u>Finansal yükümlülükler</u>					
Alınan Krediler	-	-	430,017,443	430,017,443	430,017,443
Factoring Borçları	-	-	223,543	223,543	223,543
Diğer Borçlar	-	-	599,021	599,021	599,021

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

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

29 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

29.4 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 2016 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkları ve yükümlülükleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır)

HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2016 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para Birimi: Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

29 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

29.5 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 19 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 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Toplam Borçlar ⁽¹⁾	1,064,597,756	430,430,306
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	1,962,092	1,161,999
Net Borç	1,062,635,664	429,268,307
Toplam Özkaynak	74,068,914	57,961,409
Özkaynak/borç oranı	%7	%14

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

30 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Yoktur.