

**HALK FAKTORİNG A.Ş.**

**FAALİYET RAPORU**

**2015**

## **İÇİNDEKİLER**

### **GİRİŞ**

- **KISACA HALK FAKTORİNG**
- **TEMEL GÖSTERGELER**
- **VİZYON, MİSYON**

### **YÖNETİMDEN**

- **YÖNETİM KURULU**
- **GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI**
- **ÜST YÖNETİM VE KOMİTELER**

### **KURUMSAL YAPI VE KURUMSAL YÖNETİM**

- **PERSONEL YAPISI VE ORGANİZASYON ŞEMASI**
- **ŞİRKET FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER**
- **HEDEFLER VE SONUÇLAR**



TÜRKİYE'NİN LİDER BANKASININ BİR KURULUŞU OLARAK 2016  
YILINDA DA SEKTÖRE YÖN VEREN BİR ŞİRKET OLARAK  
ÇALIŞANA, ÜRETENE DESTEK VERMEYE DEVAM EDECEĞİZ.

## **Büyüyen Türkiye'nin faktoringi Halk Faktoring A.Ş.**

Halk Faktoring A.Ş.'nin 27/01/2012 tarihinde BDDK'ya yapmış olduğu ön izin başvurusu olumlu karşılanarak 11/04/2012 tarihinde kuruluş için ön izin verilmiştir. Şirket 06/06/2012 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 822081 sicil numarası ile tescil olarak resmi olarak kuruluşunu tamamlamış ve 14/06/2012 tarihinde ilk genel kurulunu yapmıştır.

20 milyon Türk Lirası ödenmiş sermaye ile faaliyetlerine başlayan Halk Faktoring, 10 Aralık 2013 tarihinde yapılan genel kurulda alınan sermaye artırımı kararı ile birlikte ödenmiş sermayesini 40 milyon Türk Lirası'na , 16 Nisan 2015 tarihli Genel Kurul ile de 46,5 milyon Türk Lirası'na yükseltmiştir.

Sektörün önemli oyuncularından biri olma yönünde emin adımlarla ilerleyen Halk Faktoring, 2015 yıl sonunda 486 milyon Türk Lirası faktoring alacağına ulaşarak sektöre yön veren şirketlerden biri olma yolunda ilerlemeye devam edecektir.

Halk Faktoring, 2015 yılı içerisinde merkez ofisini Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. Park Plaza No:14 Kat:13 Maslak-Sarıyer/İstanbul adresine taşımıştır . Uluslar arası faktoring şirketlerinin üye olduğu Factors Chain International'a ("FCI") üye olan Halk Faktoring , 2015 yılı içerisinde , Ankara , İkitelli ve Pendik şubelerini faaliyete geçirmiştir.

### **2015 yıl sonunda;**

492 milyon Türk Lirası aktif büyüklüğe,

486 milyon Türk Lirası faktoring alacağına,

700 adet aktif müşteriye,

1,9 milyar Türk Lirası ciroya,

ulaşan Halk Faktoring, Türk bankacılık sektörünün lider kuruluşlarından Halk Bankası'nın da desteğiyle 2015 yılında olduğu gibi 2016 yılında da **Çalışana, üretene destek ; çalışana, üretene kaynak** olmaya devam edecektir.



Çalışana, Üretene Destek

## HALK FAKTORİNG A.Ş. ORTAKLIK YAPISI

Halk Faktoring, güçlü ortaklık yapısı ile sektörün öncü şirketi olma yolunda ilerlemeye devam etmektedir.

<u>Hissedar</u>	<u>Hisse Oranı</u>	<u>Hisse Tutarı</u>
<u>Türkiye Halk Bankası A.Ş.</u>	%97.5	45.337.500-TL
<u>Halk Finansal Kiralama A.Ş.</u>	%1,24	576.600-TL
<u>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</u>	%1,24	576.600-TL
<u>Bileşim ADK ve Ödeme Sist A.Ş</u>	%0.01	4.650-TL
<u>Halk Portföy Yönetimi A.Ş</u>	%0.01	4.650-TL

## TEMEL GÖSTERGELER

### Özet Gelir Tablosu

**2015****2014**

Factoring Gelirleri	60,969,399	60,408,163
Esas Faaliyet Giderleri	-11,161,735	-8,377,682
Diğer Faaliyet Gelirleri	7,156,479	1,747,732
Finansman Giderleri	-37,763,067	-38,331,974
Takipdeki Alacaklar İçin Özel Karşılıklar	-1,861,628	-4,708,353
Diğer Faaliyet Giderleri	-4,069,916	-1,398,893
Net Faaliyet K/Z	13,269,532	9,338,993
Cari Vergi Karşılığı	-3,139,594	-2,994,746
Ertelenmiş Vergi Etkisi(+/-)	-148,000	834,719
Net Dönem Karı/Zararı	9,960,859	7,178,966

### TOPLAM FAKTORİNG ALACAKLARI (TL)

**2014** 357,283,607**2015** 485,820,124

### TOPLAM AKTİFLER (TL)

**2014** 371,747,011**2015** 492,309,396

**Özet Bilanço****2015****2014****Aktif Değerler**

Nakit Değerler	421	59
Bankalar	1,161,578	2,165,826
Faktoring Alacakları	485,820,124	357,283,607
Takipteki Alacaklar	1,063,590	9,060,714
Maddi & Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1,104,782	575,920
Diğer Alacaklar	808,614	548,531
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,630,640	1,773,370
Diğer Aktifler	719,647	338,984
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>492,309,396</b>	<b>371,747,011</b>

**Pasif Değerler**

<b>Yabancı Kaynaklar</b>	<b>434,347,987</b>	<b>323,746,461</b>
Alınan Krediler	430,017,443	321,620,696
Diğer Borçlar	189,320	221,518
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	807,814	495,316
Borç ve Gider Karşılıkları	1,154,226	794,567
Ertelenmiş Gelirler	409,701	-
Cari Dönem Vergi Borcu	1,545,940	614,364
<b>Özkaynaklar</b>	<b>57,961,409</b>	<b>48,000,550</b>
Ödenmiş Sermaye	46,500,000	40,000,000
Diğer Kapsamlı Gelir veya Giderler	-21,079	-
Kar Yedekleri	383,110	-
Kar/Zarar	821,584	8,000,550
* Geçmiş Yıl Kar/Zararı	1,117,440	821,584
* Dönem Net Karı/Zararı	9,981,938	7,178,968
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>492,309,396</b>	<b>371,747,011</b>



## **VİZYON**

**ÇAĞDAŞ FAKTORİNG ANLAYIŞININ TÜM  
GEREKLERİNİ YERİNE GETİREN, SEKTÖRÜN LİDER  
ŞİRKETİ OLMAK**

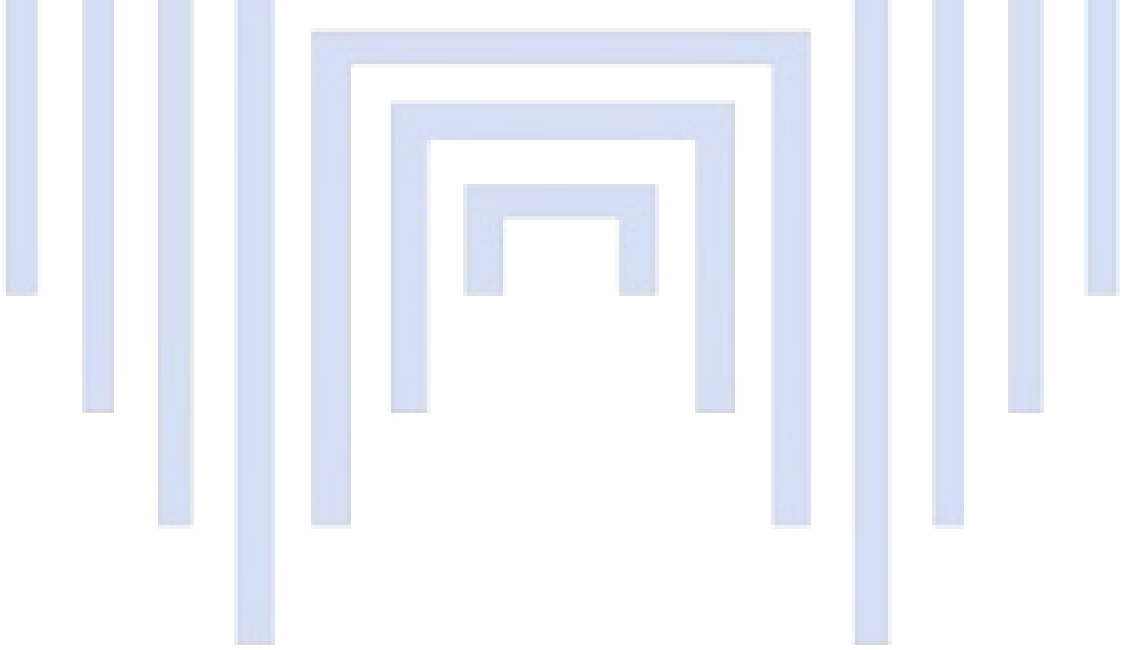
## **MİSYON**

**ANA SERMAYEDARIMIZ HALKBANK'IN MİSYONU  
ÇERÇEVESİNDE ÜLKE EKONOMİSİNE,  
HİSSEDARLARIMIZA VE ÇALIŞANLARIMIZA  
SÜREKLİ KATMA DEĞER YARATMAK, FAKTORİNG  
SEKTÖRÜNÜN GELİŞİMİNE KATKIDA BULUNMAK**

Çalışana

Üretene

**KAYNAK**



## YÖNETİM KURULU

Halk Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu, Genel Kurul tarafından seçilen 9 (dokuz) üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu, seçilmelerini müteakip yapacakları ilk toplantıda, aralarından bir üyeyi Yönetim Kurulu Başkanı seçer. Bu toplantıda bir Üye de Başkan Vekili seçilir. Yönetim Kuruluna Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı hallerde Yönetim Kurulu Başkan Vekili başkanlık eder. Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Yönetim kurulu üyeleri 16/04/2015 tarihinde yapılan genel kurul toplantısı ile 3 yıl süreyle seçilmiştir. Görev süresi sonunda görevi biten üyelerin yeniden seçilmesi mümkündür. Bir üyeliğin herhangi bir nedenle boşalması halinde, yönetim kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerinde belirtilen şartları haiz bir kimseyi geçici olarak bu yere üye seçer ve ilk genel kurulun onayına sunar. Böylece seçilen üye eski üyenin süresini tamamlar.

Yönetim kurulu üyeleri, genel kurul tarafından her zaman görevden alınabilir. Genel Müdür Erdoğan Şahin, göreve 13/10/2015 tarihinde asaleten atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üye Adı	Görevi
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Akif AYDEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Deniz TEKCİ	Yönetim Kurulu Üyesi
Yalçın MADENCİ	Yönetim Kurulu Üyesi
Elvan ÖZTABAK	Yönetim Kurulu Üyesi
Korkmaz KAYA	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Cenk ULUDAĞ	Yönetim Kurulu Üyesi
Selim EMANET	Yönetim Kurulu Üyesi
Erdoğan ŞAHİN	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

## GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

# YOLUMUZDA EMİN ADIMLARLA İLERLEYİP SEKTÖRÜN LİDER KURULUŞLARINDAN BİRİ OLACAĞIZ

Bankamızın finansal market olma hedefi doğrultusunda 2012 yılı Haziran ayında kurulan Halk Faktoring, 2012 yılı Kasım ayı sonunda BDDK'dan faaliyet izni alarak çalışmalarına başlamıştır.

Henüz 3 yıllık faaliyet süremize rağmen Şirketimiz, yurt içi ve yurt dışı olmak üzere sektörün tüm ürünlerini hayata geçirerek 2015 yılında 1.9 milyar TL'ye, faktoring alacaklarını ise 486 milyon TL'ye yükseltmiştir.

Türkiye'nin en eski ve güçlü bankalarından biri olan Halk Bankası tecrübe ve sinerjisinden yararlanarak sektörün lider kuruluşlarından biri olma hedefi ile çalışmalarımıza emin adımlarla devam etmekteyiz.



Faktoring sektörü, BDDK'nın 2012 yılı Kasım ayında çıkarmış olduğu kanun ile birlikte yönetmelik ve bir takım düzenlemeler ile yön bulmaya çalışmaktan kurtulmuş, çağdaş bir finansman yöntemi ve modeli olma yolunda ciddi mesafe kat etmiştir.

Halk Faktoring olarak 2016 yılında da geçen yıllarda göstermiş olduğumuz büyümeyi devam ettirip sektör ortalamasının üzerinde bir büyümeyi hedeflemekteyiz.

Dördüncü yılında , faaliyette olan ve 2016 yılında açılması planlanan yeni şubeleri ile beraber Türkiye'nin her ilinden birçok firma ile işlem yapan, dağınık portföye sahip bir şirket olarak sektörün düzenleyici ve öncü kuruluşlarından biri olma yolunda bir adım daha atmış olacağız.

Güçlü bir bankanın kuruluşu olmanın avantajlarından yararlanan, başarılı bir finansman modeli ve dengeli bir müşteri yapısına sahip, güçlü organizasyon yapısı ve deneyimli kadrosu ile Halk Faktoring A.Ş. 2016 yılında da adından sıkça söz ettirmeye devam edecektir.

2016 yılının ortaklarımıza, müşterilerimize, çalışanlarımıza ve tedarikçilerimize hayırlı olmasını dileriz.

Erdoğan ŞAHİN  
Genel Müdür , YK Üyesi

**ÜST YÖNETİM VE KOMİTELER**

## KOMİTELER

### Kredi Tahsis Komitesi

#### **Üye Adı**

Erdoğan ŞAHİN  
Selim EMANET  
Yalçın MADENCİ  
Korkmaz KAYA

#### **Görevi**

Komite Başkanı  
Komite Üyesi  
Komite Üyesi  
Komite Üyesi

### Disiplin Komitesi

#### **Üye Adı**

Erdoğan ŞAHİN  
T.Ogün BİLİM  
H.Arda Gökalp AYTAÇ  
Orhan Ümit TAMUMAN

#### **Görevi**

Komite Başkanı  
Komite Üyesi  
Komite Üyesi  
Komite Üyesi

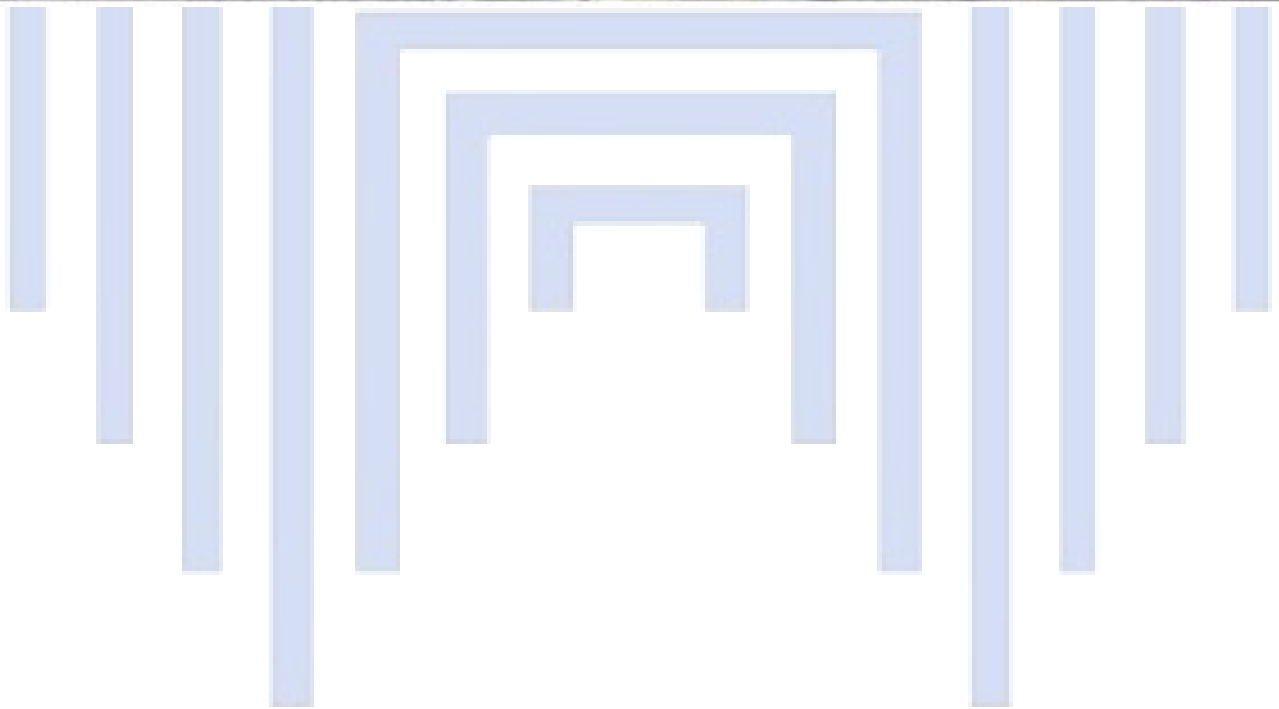
### Satın Alma Komitesi

#### **Üye Adı**

Erdoğan ŞAHİN  
İsmail HATUNOĞLU  
T.Ogün BİLİM

#### **Görevi**

Komite Başkanı  
Komite Üyesi  
Komite Üyesi



## PERSONEL YAPISI VE ORGANİZASYON ŞEMASI

### Organizasyon Şeması

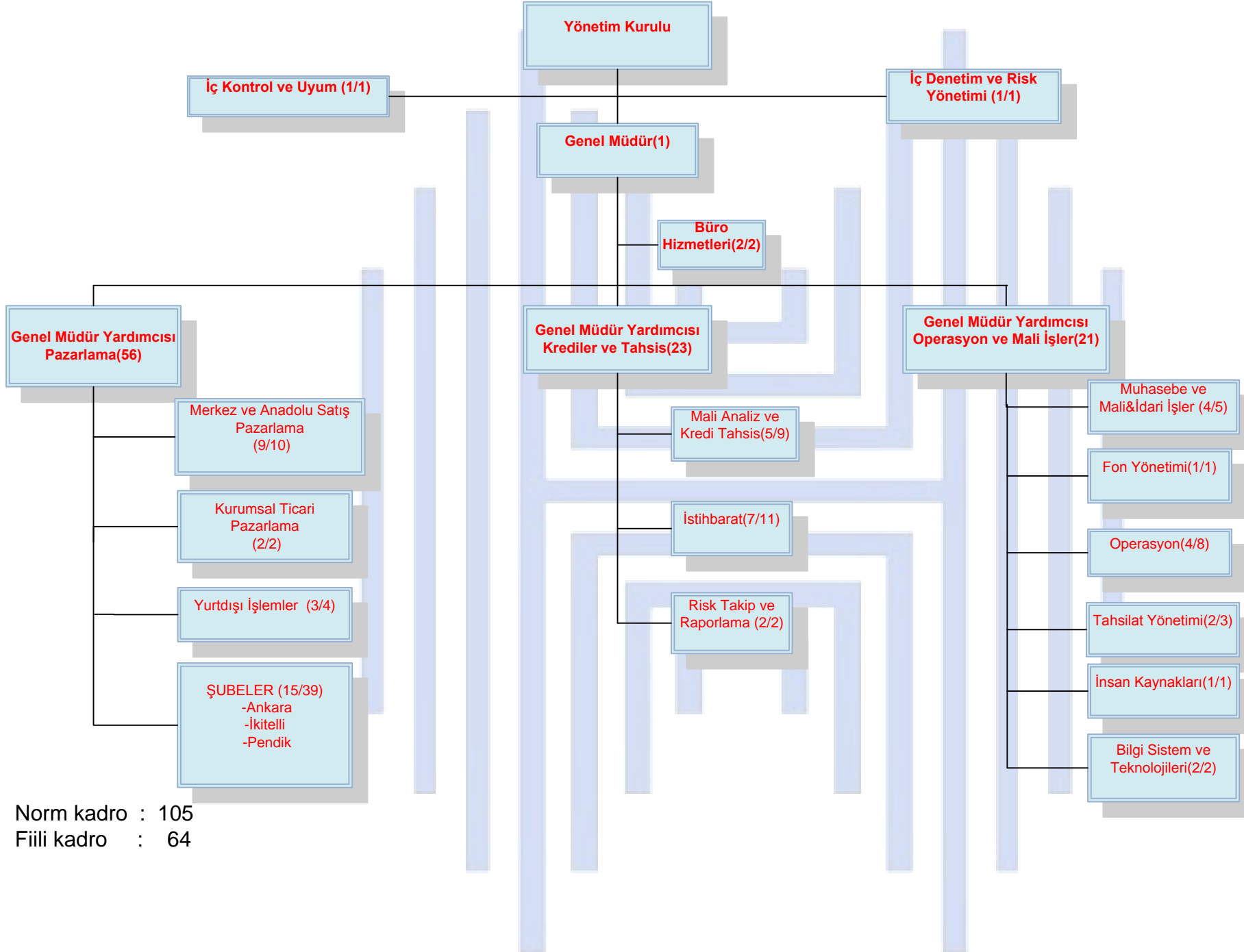
Halk Faktoring A.Ş. norm kadrosu 06/06/2012 tarihinde alınmış olan yönetim kurulu kararı ile şirketin kuruluş aşamasında 40 kişi olarak belirlemiştir. Şubelerin açılması ile birlikte mevcut norm kadronun pazarlama ağırlıklı olarak arttırılması planlanmıştır. Artan iş ve işlem hacmi nedeni ile 05/12/2013 tarihinde alınan yönetim kurulu kararı ile şirketin norm kadrosu 58 kişi olarak yeniden belirlenmiştir.

Şirketin organizasyon şeması faktoring işlemlerinin hızlı, doğru yapılabilmesi için iş akışları ve iş süreçleri düşünülerek hazırlanmıştır.

31/12/2015 tarihi itibariyle 72 kişilik istihdama sahip olan şirketimiz , 2016 yılında yapılacak şube yatırımları ile beraber 31/12/2016 itibariyle 105 kişiye ulaşmayı hedeflemektedir.



# HALK FAKTÖRİNG A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



Norm kadro : 105

Fili kadro : 64

Yetki Grubu	Yönetici Direktör		Direktör		Yönetici		Yetkili		Asistan		Destek		Toplam		
	Mevcut	İlave	Mevcut	İlave	Mevcut	İlave	Mevcut	İlave	Mevcut	İlave	Mevcut	İlave	Mevcut	İlave	NORM
Genel Müdürlük	1	0											1	0	1
İç Kontrol ve Uyum					1								1	0	1
İç Denetim ve Risk Yönetimi			1										1	0	1
Büro Hizmetleri									1		1		2	0	2
<b>TOPLAM</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
Genel Müdür Yardımcısı (Pazarlama)	1	0											1	0	1
Merkez ve Anadolu Satış Pazarlama			1	0	2	0	5	0	1	1			9	1	10
Kurumsal Ticari Pazarlama			1	0	0	0	0	0	1	0			2	0	2
Yurtdışı İşlemler			1	0	2	0			0	1			3	1	4
Şubeler			3	4	3	4	5	1	4	15			15	24	39
<b>TOPLAM</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>26</b>	<b>56</b>
Genel Müdür Yardımcısı (Krediler)	0	1											0	1	1
Mali Analiz ve Kredi Tahsis			1		2	1	2	3	0	0			5	4	9
İstihbarat			1		2	0	3	4	1				7	4	11
Risk Takip ve Raporlama			1	0	1	0	0	0					2	0	2
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>9</b>	<b>23</b>
Genel Müdür Yardımcısı (Operasyon ve Mali İşler)	1												1	0	1
Muhasebe ve Mali & İdari İşler			1	0	2	0			1		1		4	1	5
Bilgi Sistem ve Teknolojileri							2						2	0	2
Operasyon			1		0	1	2	3	1	0			4	4	8
İnsan Kaynakları & Eğitim									1				1	0	1
Tahsilat Yönetimi					1	0	1	0	0	1			2	1	3
Fon Yönetimi							1						1	0	1
<b>TOPLAM</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>15</b>	<b>6</b>	<b>21</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>16</b>	<b>6</b>	<b>21</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>18</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>64</b>	<b>41</b>	<b>105</b>

## **ŞİRKET FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

### **Şirket ile işlem yapma ve rekabet yasağı**

Yönetim kurulu başkan ve üyelerimiz genel kuruldan izin almaksızın kendileri ve başkaları namına veya hesabına bizzat ya da dolaylı olarak şirketle herhangi bir işlem yapamazlar. 2015 faaliyet yılı içinde yönetim kurulu üyelerimiz şirket ile ilgili işlem yapmamış ve faaliyet konularında rekabet edecek girişimlerde bulunmamışlardır.

### **Yönetim organı üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar**

2015 yılı faaliyet döneminde yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar toplamı 1,361,245 TL'dir.

### **Araştırma - geliştirme faaliyetleri**

2015 yılı içinde şirketimiz, herhangi bir AR-GE harcaması yapmamıştır.

### **İç Denetim ve İç Kontrol Mekanizması**

Bir birinden bağımsız ve ayrı ayrı Yönetim Kurulu'na bağlı olmak üzere İç Denetim ve İç Kontrol Bölümleri oluşturulmuştur. Güçlü ve etkin bir denetim mekanizmasının işlerliğini sağlamak üzere, bu bölümler Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yapılandırılmıştır.

İç Denetim ve İç Kontrol Bölümleri'nin misyonu, şirketin iç kontrol sistemine ilişkin güvence hizmeti vermek, gerektiği hallerde sistemin iyileştirilmesine ve geliştirilmesine destek olarak öneriler geliştirmek, sistematik ve disiplinli bir yaklaşımla desteklenen bağımsız ve objektif değerlendirme ile risk yönetimi, kontrol ve kurumsal yönetim süreçlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ve geliştirilmesine katkı sağlamaktır.

## **Faaliyet yılı içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar**

Şirketimizin bağımsız denetimi Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından gerçekleştirilmekte olup 2015 faaliyet dönemine ait mali veriler ilgi firma tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Şirketimiz 2015 yılı içerisinde 2014 faaliyetleri ile ilgili olarak T.C. Sayıştay Başkanlığı'nca denetlenmiştir.

## **Şirketimiz aleyhine açılan davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler**

2014 faaliyet döneminde şirketimize ayrılmış olan personelin açmış olduğu 8 adet dava ve 1 adet SGK Başkanlığı tarafından açılmış dava bulunmaktadır.

## **Faaliyet yılı içerisinde yapılan genel kurul toplantısı**

Şirketimizin 2014 yılı faaliyetleri ile ilgili olağan genel kurul toplantısı tüm ortakların katılımı ile 16/04/2015 tarihinde yapılmıştır.

### **HALK FAKTORİNG A.Ş.**

#### **16/04/2015 Tarihinde Yapılan Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı**

Halk Faktoring Anonim Şirketi'nin Olağan Genel Kurul Toplantısı 16/04/2015 tarihinde saat 11.30'da Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Müdürlük Hizmet Binası, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir/İSTANBUL adresinde İstanbul Valiliği İl Ticaret Müdürlüğü'nün 14/04/2015 tarih, 7285529 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Rahmi YÜCE gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, T.Ticaret Kanununun 416'ncı maddesinin öngörüldüğü şekilde davet hakkındaki merasime uyulmaksızın yapılmakla birlikte nama yazılı pay sahiplerine toplantı günü, gündemi ve vekaletname örneği elden bildirim sureti ile yapılmıştır.

Hazirun Cetveli'nin tetkikinde, Şirketin toplam 40.000.000,00 TL'lik sermayesine tekabül eden 40.000.000 adet hissenin toplantıda asaleten temsil edildiğinin, böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1- Toplantının açılışını takiben, T.Halk Bankası A.Ş'nin yazılı önergesi ile Toplantı Başkanlığı'na Sn Menderes CİHANER'in, Tutanak Yazmanı olarak Sn. Rahmi UĞUZ'un, Oy Toplama Memurluğu'na Sn. Tahsin Ogün BİLİM'in seçilmelerine, oy birliği ile karar verildi.

2- T.Halk Bankası A.Ş'nin yazılı önergesi doğrultusunda Genel Kurul tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesine oy birliği ile karar verildi.

3- 2014 yılı faaliyet ve hesapları hakkında ki yönetim kurulu faaliyet raporunun ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporunun ortakların incelemesine önceden sunulması sebebi ile T.Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen yazılı önerge gereği faaliyet raporunun ve bağımsız denetim raporunun okunmamasına, bağımsız denetim raporunun sadece sonuç bölümünün okunmasına, oy birliği ile karar verilerek kabul edildi.

4- 2014 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait 2014 yılsonu bilanço, kar/zarar ve kar dağıtım tablosunun ortakların incelemesine önceden sunulması sebebi ile T. Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen yazılı önerge doğrultusunda okunmadan oy birliği ile kabul edildi. Şirketin 2014 yılı faaliyetleri sonucu, dönem karı 9.338.995.-TL, ertelenmiş vergi aktifi gelirinden sonraki net dönem karı ise 6.344.249.-TL olarak gerçekleşmiştir. Şirketin 2014 yılı faaliyetleri sonucu oluşan 9.338.995.-TL'lik dönem karından, % 5 oranında 317.212,45 TL I. tertip yasal yedek akçe, 65.900.-TL II. tertip yasal yedek akçe ayrılmasına, 6.500.000.-TL'nin ise Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi ve Şirket esas sözleşmesi uyarınca tamamı iç kaynaklardan karşılanmak üzere Şirket sermayesine ilave edilmesine, Genel Müdür olan Yönetim Kurulu Üyesi ile şirket personeline 659.000.-TL tutarında kar payı ödemesinin, net dönem karı yerine TMS/19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar Muhasebe Standardının 21. Paragrafı hükümleri uyarınca 2014 yılı personel giderine yansıtılarak ayrılan karşılıktan ödenmesi ve dağıtım tarihinin 30 Nisan 2015 olması oy birliği ile karar verilerek kabul edildi.

5- 2014 yılı içerisinde istifa nedeni ile boşalan yönetim kurulu üyeliklerine yapılan atamaların; Taner AKSEL (TC:) yerine Ömer Faruk ŞENEL'in (TC:), Yakup DEMİRCİ (TC:) yerine Selim EMANET'in (TC:), Taner DUMLU (TC:) yerine Mustafa Cenk ULUDAĞ'ın (TC:), Kıvanç ACAR (TC:) yerine Korkmaz KAYA'nın (TC:), Mehmet BAYRAM (TC:) yerine Yalçın MADENCİ'nin (TC:) atamaları oy birliği ile karar verilerek kabul edildi.

6- 2014 yılında yönetim kurulu üyesi olarak görev yapan Taner AKSEL(TC:) Yakup DEMİRCİ (TC:), Taner DUMLU (TC:), Kıvanç ACAR (TC:), Mehmet BAYRAM (TC:), Erdal ERDEM (TC:), Ömer Faruk ŞENEL (TC:), Zafer ÜNAL(TC:), Yalçın MADENCİ (TC:), Coşkun GÖKÇE (TC:), Korkmaz KAYA (TC:), Mustafa Cenk ULUDAĞ (TC:), Selim EMANET (TC:), ve kanun gereği Şirket doğal yönetim kurulu üyesi ve şirketin genel müdürü Menderes CİHANER (TC:)’in 2014 yılı faaliyet dönemine ait faaliyetlerinden dolayı ibra edilmelerine oy birliği ile karar verildi.

7- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu hükümleri uyarınca hazırlanan Şirket esas sözleşmesinin T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 14.04.2015 tarih ve 67300147/431.02 sayılı kararı ile onay alınan esas sözleşmenin sermaye ve paylar başlıklı 6. maddesinin ekli metinde olduğu gibi değiştirilmesi oy birliği ile kabul edildi.

8- T. Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen yazılı önerge doğrultusunda şirket doğal yönetim kurulu üyesi Genel Müdür hariç şirketin yönetim kurulu üyeliklerine Erdal ERDEM, Mehmet Akif AYDEMİR, Selim EMANET , Mustafa Cenk ULUDAĞ, Elvan ÖZTABAK, Korkmaz KAYA, Yalçın MADENCİ VE Deniz TEKÇİ 'nin üç yıl süre ile görev yapmak üzere seçilmelerine oy birliği ile karar verilmiştir.

9- T.Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen yazılı önerge gereği, Genel Kurul tarihinden geçerli olmak üzere Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyelerine aylık net **3.150 TL** ücret ödenmesi, aylık ücretlerin net olarak ödenmesi, her türlü vergi ve benzeri yasal kesintilerin Şirket tarafından karşılanması, ayrıca T.Halk Bankası A.Ş. hisselerini temsilen görev yapan Banka Yönetim

Kurulu Üyeleri ile diğer ünvanlardaki Banka personeline, birden fazla işverenden aldığı ücret nedeniyle vergi düzenlemeleri uyarınca yıllık gelir vergisi beyannamesi verilmesinden kaynaklanan ilave gelir vergisi ve benzeri yasal yükümlülüklerin de Şirket tarafından ödenmesine oybirliği ile karar verildi.

10- Şirketimiz yönetim kurulunun 25/03/2015 tarih ve 8/11 numaralı kararı ile 01 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015 hesap dönemi için seçilen bağımsız denetim kuruluşu Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. 'nin seçiminin onaylanması oy birliği ile kabul edilmiştir.

11- Dilek ve temenniler bölümünde söz alan olmadı. Başka söz alan olmadığından ve görüşülecek başka konu kalmadığından toplantıya son verilerek toplantı kapatıldı.

### **Faaliyet yılı içerisinde yapılan bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında yapılan harcamalar**

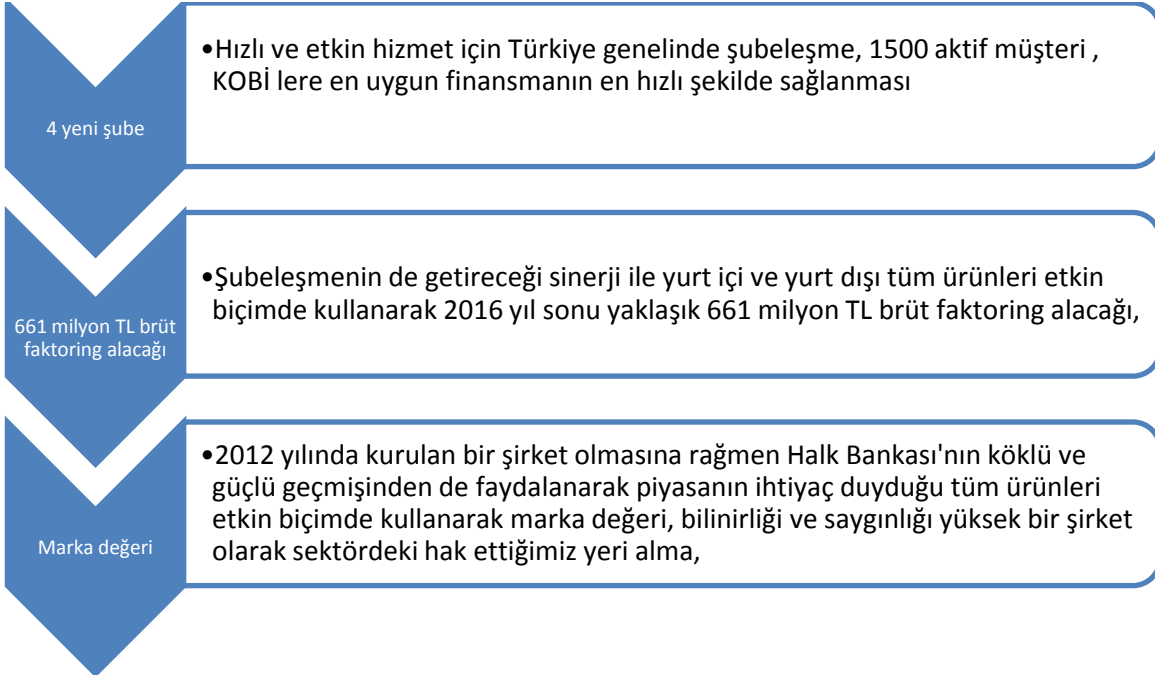
2015 yılı içinde herhangi bir bağış, yardım yapılmamış ve herhangi bir sosyal sorumluluk projesinde yer alınmamıştır.

### **Hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkiler**

Türkiye Halk Bankası A.Ş. %97,50 pay oranı ile şirketimizin kurucu hakim ortağıdır. Türkiye Halk Bankası A.Ş. veya hakim ortağa bağlı diğer şirketler ile 2015 faaliyet yılı içerisinde hakim ortağın tavsiyesi ve/veya yönlendirmesi ile hakim ortağın ve/veya hakim ortağa bağlı şirketin yararına yapılan herhangi bir hukuki ve ticari bir işlem ve bu şirketlerin yararına alınmasından kaçınılan hukuki ve ticari bir işlem ve önlemler bulunmamaktadır. Bu durum ayrıca şirketin bağlılık raporunda da belirtilmiştir.

### **Finansal durum ile ilgili ileriye dönük tahmin ve beklentiler**

Aralık 2012 döneminde faktoring işlemleri için faaliyet izni alan Şirketimiz 2015 yılı içerisinde brut faktoring alacakları bazında sektör büyümesi %2,5 iken %32,7 lik büyüme kaydetmiştir. Aynı dönem içerisinde pazar payımız ise %1,8 olarak gerçekleşmiştir. 2015 yılında aktif müşteri adedini 700'e çıkartan Halk Faktoring , 2016 yılında müşteri adedinde , aktif hale gelmesi planlanan toplam 7 şubenin de etkisi ile 1500 adede çıkartmayı hedefleyerek , KOBİ lere daha fazla destek olmayı amaçlamaktadır .



## Halk Faktoring A.Ş. Bağlılık Raporu Sonuç Bölümü

2015 faaliyet yılı içerisinde; ilgili TTK hükümleri çerçevesinde Şirketimiz, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin bağlı bir şirkettir. TTK Madde 199 gereğince Şirketimiz Yönetim Kurulu, hakim şirketle ve hakim şirkete bağlı bir şirketle/şirketlerle olan ilişkileri hakkında düzenlediği bağlılık raporunda aşağıdaki beyanı vermiştir:

“2015 faaliyet yılında Şirketimizin hakim ortağı T.Halk Bankası A.Ş. ve/veya T.Halk Bankası A.Ş.'in bağlı şirketleri ile veya T.Halk Bankası A.Ş.'in yönlendirmesiyle T.Halk Bankası A.Ş. ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılmış herhangi bir hukuki bir işlem, T.Halk Bankası A.Ş. ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır. 2015 faaliyet yılında gerek hakim ortağımız ve gerekse hakim ortağımızın bağlı şirketleri ile Şirketimiz arasında yapılmış olan ticari faaliyetlerin tümü piyasa koşullarına uygun şartlarda gerçekleştirilmiştir.”

## Şirketin Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeleri

Halk Faktoring, 31.12.2015 tarihi itibari ile 46,5 milyon TL ödenmiş sermayeye, 57.961.409 TL öz kaynağa sahip bulunmakta olup, sermayesi karşılıksız kalmamıştır.

