

HALK FAKTORİNG A.Ş.

FAALİYET RAPORU

2019

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Halk Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Halk Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 01/01/2019–31/12/2019 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirket'in durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve 14 Şubat 2020 tarihli Bağımsız Denetçi Raporu'nda yer alan Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri haricinde gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 01/01/2019–31/12/2019 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 14 Şubat 2020 tarihli denetçi raporumuzda Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında yer alan hususlar nedeniyle şartlı görüş bildirmiş bulunuyoruz. Bununla birlikte görüşümüzde, Şirket'in ana ortağı konumunda bulunan Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye açılan ve temyiz süreci devam eden dava dikkat çekilen husus olarak belirtilmiştir.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

- b) Yıllık faaliyet raporunu; şirketin o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, şirketin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Müjde Aslan'dır.

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

Müjde Aslan
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Mart 2020

İÇİNDEKİLER

GİRİŞ

- **GENEL BİLGİLER**
- **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, 2020 YILINDA DA SEKTÖRE YÖN VEREREK ÇALIŞANA, ÜRETENE DESTEK VERMEYE DEVAM EDECEĞİZ.

GENEL BİLGİLER

RAPOR DÖNEMİ : 01/01/2019 - 31/12/2019

UNVAN : HALK FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

KURULUŞ TARİHİ : 06/06/2012

TİCARET SİCİLİ : İSTANBUL

SİCİL NO : 822 081

MERKEZ ADRES : REŞİTPAŞA MH. ESKİ BÜYÜKDERE CD NO:14 PARK PLAZA
KAT:13 MASLAK SARIYER İSTANBUL

ANKARA ŞUBE : ANKARA TİCARET MERKEZİ KIZILIRMAK MH 1450 SK NO:1
B BLOK KAT 6 D.32 ÇUKURAMBAR ANKARA

İKİTELLİ ŞUBE : BAĞCILAR GÜNGÖREN SANAYİ SİTESİ METRO AVM B BLOK
NO 26 KAT 1 İKİTELLİ BAŞAKŞEHİR İSTANBUL

PENDİK ŞUBE* : YEŞİL BAĞLAR MH SELVİLİ SK NO 2 BEYAZ OFİS B BLOK
KAT 3 DAİRE 319 PENDİK İSTANBUL

İLETİŞİM BİLGİLERİ : TEL - 0212/ 393 32 32
FAX - 0212/393 32 57

www.halkfaktoring.com.tr

*Pendik Şube 04/02/2020 tarihinde Cevizli Mahallesi Mustafa Kemal Caddesi Hukukçular Towers Sitesi A Blok No 66 D/105 adresine taşınmıştır.

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 karşılansarak 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, 10.12.2013 tarihinde yapılan genel kurulda alınan sermaye artırımı kararı ile birlikte ödenmiş sermayesini 40 milyon Türk Lirası'na, 16.04.2015 tarihli Genel Kurul ile 46,5 milyon Türk Lirası'na, 21.04.2016 tarihinde yapılan Genel Kurul ile 55,5 milyon Türk Lirası'na, 26.07.2017 tarihinde yapılan Genel Kurul ile 70 milyon Türk Lirası'na, ve son olarak 20.04.2018 tarihinde yapılan Genel Kurul ile 96 milyon Türk Lirası'na yükseltmiştir.

Sektörün önemli oyuncularından biri olma yönünde emin adımlarla ilerleyen Halk Faktoring, 2015 yılsonunda 486 milyon TL olan faktoring alacağını, 2016 yılsonunda 1.135 milyon TL'ye, 2017 yılsonunda 1.212 milyon TL'ye, 2018 yılsonunda 1.393 milyon TL'ye, 2019 yılsonunda ise 2.125 milyon TL'ye yükselterek sektöre yön veren şirketlerden biri olmaya devam etmektedir.

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

2019 yılsonunda;

2.140 milyon Türk Lirası aktif büyüklüğe.

2.125 milyon Türk Lirası faktoring alacağına.

5,7 milyar Türk Lirası ciroya.

ulaşan Halk Faktoring, Türk bankacılık sektörünün lider kuruluşlarından Halk Bankası'nın da desteğiyle 2019 yılında olduğu gibi 2020 yılında da **çalışana, üretene destek; çalışana, üretene kaynak** olmaya, ülkemiz ekonomisine maksimum faydayı sağlamaya devam edecektir.

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>	<u>%97.5</u>	<u>93.600.000-TL</u>
<u>Halk Finansal Kiralama A.Ş.</u>	<u>%1.24</u>	<u>1.190.400-TL</u>
<u>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</u>	<u>%1.24</u>	<u>1.190.400-TL</u>
<u>Bileşim ADK A.Ş.</u>	<u>%0.01</u>	<u>9.600-TL</u>
<u>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. *</u>	<u>%0.01</u>	<u>9.600-TL</u>

*13.01.2020 tarihinde Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. hisseleri Halk Banka Skopje A.D.'ye devredilmiştir.

TEMEL GÖSTERGELER (Bin TL)

Özet Gelir Tablosu (Bin TL)	2019	2018
Faktoring Gelirleri	353,034	340,853
Esas Faaliyet Giderleri	-21,757	-17,600
Diğer Faaliyet Gelirleri*	205,059	312,793
Finansman Giderleri	-239,850	-241,760
Takipteki Alacaklar İçin Özel Karşılıklar **	-36,513	-32,450
Diğer Faaliyet Giderleri	-173,780	-304,717
Net Faaliyet K/Z	86,193	57,119
Cari Vergi Karşılığı	-15,155	-16,234
Ertelenmiş Vergi Etkisi(+/-)	2,517	-2,635

Net Dönem Karı/Zararı 73,555 38,250

*2018 yılı içerisinde ayrılan Serbest Karşılık Gideri gerçekleşerek cari yılda gider kısmı takipteki alacaklarda, gelir kısmı diğer faaliyet gelirlerinde gösterilmiştir.

**2018 yılı içerisinde ayrılan Serbest Karşılık Gideri de bu kalemdedir.

TOPLAM FAKTORİNG ALACAKLARI (Bin TL)

2018	1,392,599
2019	2,125,324

TOPLAM AKTİFLER (Bin TL)

2018	1,428,348
2019	2,140,597

Özet Bilanço (Bin TL)

	2019	2018
Aktif Değerler		
Nakit Değerler	4,653	25,911
Net Faktoring Alacakları	2,125,324	1,392,599
Takipteki Alacaklar*	13,992	-
Maddi & Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2,281	1,427
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4,424	1,907
Diğer Aktifler	3,053	5,283
Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar (Net)	862	1,221
Aktif Toplamı	2,140,597	1,428,348

*Takipteki alacaklar kalemi Net Faktoring Alacakları içindedir

Pasif Değerler

Alınan Krediler	1,933,784	1,035,015
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	0	204,912
Faktoring Borçları	1,719	2,417
Borç ve Gider Karşılıkları	2,555	30,587
Cari Dönem Vergi Borcu	5,602	5,090
Diğer Pasifler	12,364	5,972
Özkaynaklar	184,573	144,355
Aktif Toplamı	2,140,597	1,428,348

VİZYONUMUZ

Dünyadaki faktoring uygulamalarının tüm gereklerini yerine getiren ülkemizin lider faktoring şirketi olmak.

MİSYONUMUZ

Başta KOBİ'lerimiz olmak üzere piyasanın finansman ihtiyacını karşılamak.

Kamunun temsilcisi olarak sektörde düzenleyici ve dengeleyici şirket olma görevimizi en iyi şekilde yerine getirerek ekonomiye maksimum katkı sağlamak.

Çalışana

Üretene

KAYNAK

YÖNETİM KURULU

Halk Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu, Genel Kurul tarafından seçilen en az 5 (beş) 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 Kurulu'na Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı hallerde Yönetim Kurulu Başkan Vekili başkanlık eder. Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Yönetim Kurulu üyeleri 25.03.2019 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 Kurul'un onayına sunar. Böylece seçilen üye eski üyenin süresini tamamlar.

Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul tarafından her zaman görevden alınabilir. Genel Müdür Selahattin Süleymanoğlu, göreve 03.06.2019 tarihinde asaleten atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üye Adı	Görevi
İlhan BÖLÜKBAŞ	Yönetim Kurulu Başkanı
Necip ERTUNA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Levent Nihat GÜLEÇ	Yönetim Kurulu Üyesi
Fatih Mehmet ALTUN	Yönetim Kurulu Üyesi
Osman BEKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi
İsa Emre ÖÇAL	Yönetim Kurulu Üyesi
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

YOLUMUZDA EMİN ADIMLARLA İLERLEYİP SEKTÖRÜN LİDER KURULUŞU OLACAĞIZ

Şirketimiz, Halkbank Finansal Hizmetler Grubu'nun bir üyesi olarak 2012 yılında kurulmuş, kredi politikası ve ürün çeşitliliğini piyasa ihtiyaçları doğrultusunda uzman kadrosu ile belirlemiş, Bankamız marka değeri ile yurt genelindeki şube ağı ve sinerjisini kullanarak 7 yıllık bilanço döneminde sektörde ilk sıralarda yer almayı başarmıştır.

2019 yılsonu itibarıyla 12'si banka iştiraki, toplam 57 şirketin faaliyet gösterdiği sektörde, Şirketimiz, 2019 yılsonu itibarıyla 73,6 milyon TL net kar elde ederek özkaynaklarını 184,6 milyon TL'ye yükseltmiş, 67 personel ile 2.141 milyon TL'lik aktif büyüklüğe ulaşmıştır.



Şirketimiz, 2019 yılında da piyasanın ihtiyaç duyduğu özellikli ürünleri geliştirerek verimliliğini artırmış, takipteki alacaklarını sektör ortalamasının altında tutmuş, %40 ortalama özkaynak karlılığı ile sektörde en iyi konuma sahip şirketler arasında yer almıştır.

İhracat faktoringi kapsamında, KOBİ'lerin uygun kaynağa ulaşması hedefimiz doğrultusunda, Merkez Bankası kaynaklı Eximbank Sevk Sonrası Kredi ürününü kısa sürede piyasaya tanıtıp uygulayan faktoring şirketi olma özelliği ile de sektöre öncülük etmiştir.

Dünyadaki faktoring ürünlerini yakından takip eden ve uygulayan, ticaretin finansmanında başta KOBİ'lerimiz olmak üzere ekonomimize maksimum katkı sağlayan, kamunun temsilcisi olarak sektörde düzenleyici ve dengeleyici rol üstlenen, ülkemizin öncü faktoring şirketi olma hedefimiz 2020 yılında da çalışmalarımıza temel yön verici unsur olacaktır.

Saygılarımla,

Selahattin SÜLEYMANOĞLU
Genel Müdür, YK Üyesi

KOMİTELER

Kredi Tahsis Komitesi

Üye Adı

Selahattin SÜLEYMANOĞLU
Necip ERTUNA
İsa Emre ÖÇAL

Görevi

Komite Başkanı
Komite Üyesi
Komite Üyesi

Disiplin Komitesi

Üye Adı

Selahattin SÜLEYMANOĞLU
Rıza ZABUN
H.Arda Gökalp AYTAÇ
Orhan Ümit TAMUMAN

Görevi

Komite Başkanı
Komite Üyesi
Komite Üyesi
Komite Üyesi

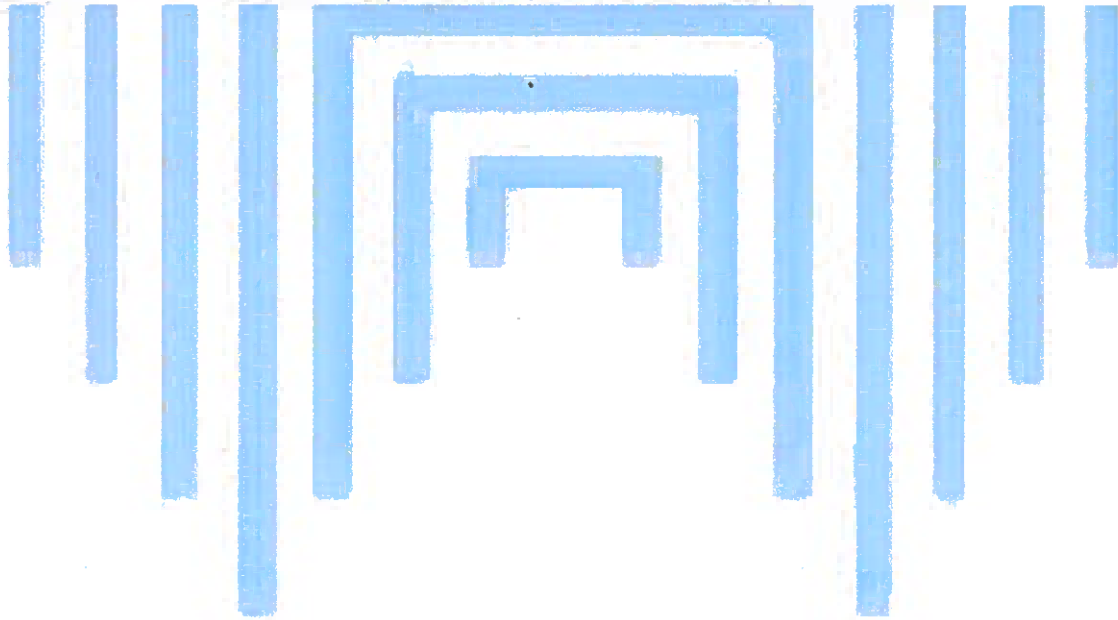
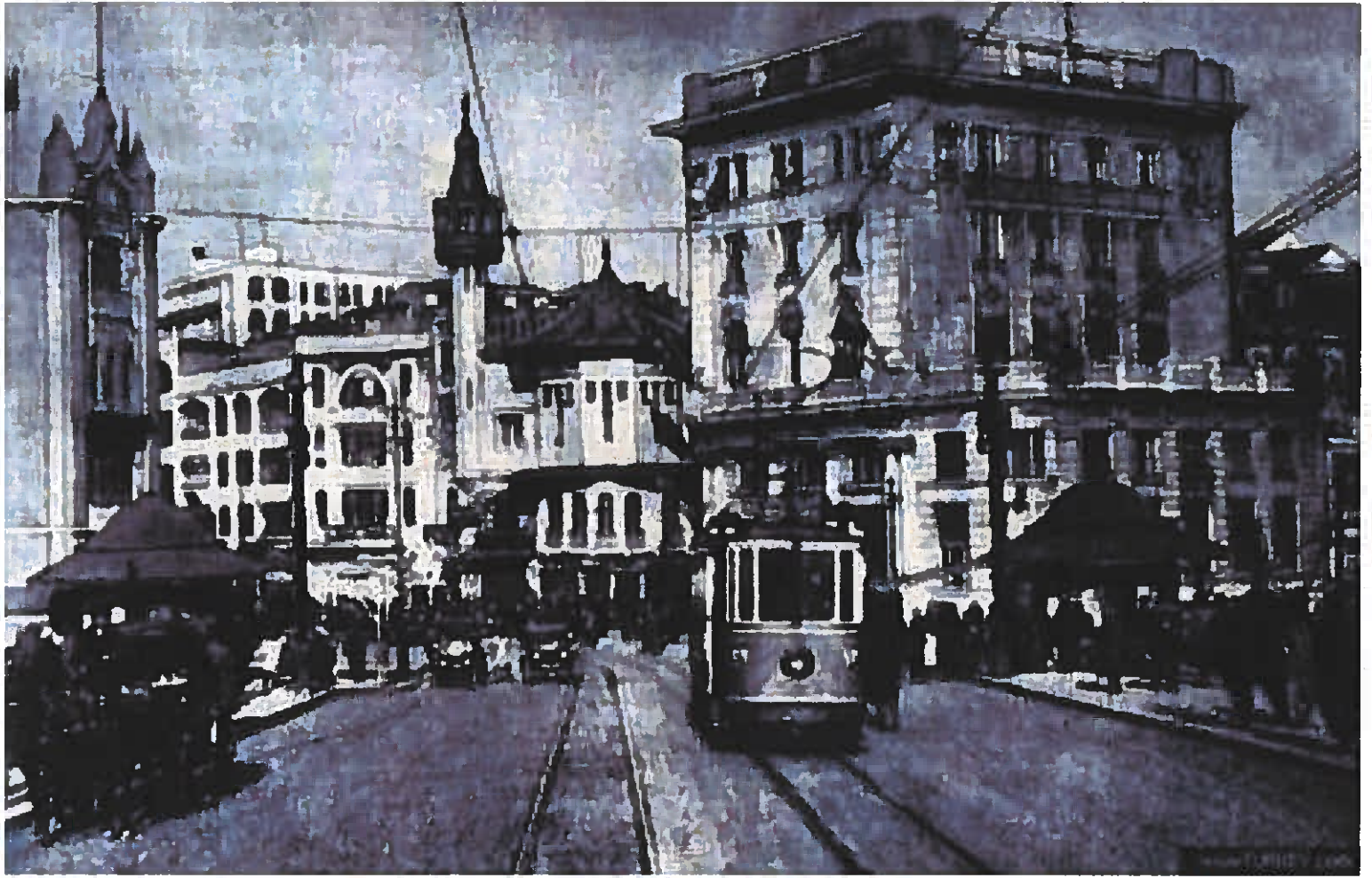
Satın Alma Komitesi

Üye Adı

Selahattin SÜLEYMANOĞLU
Rıza ZABUN
Zekiye SALGIN
İsmail HATUNOĞLU
H.Arda Gökalp AYTAÇ

Görevi

Komite Başkanı
Komite Üyesi
Komite Üyesi
Komite Üyesi
Komite Üyesi



PERSONEL YAPISI VE ORGANİZASYON ŞEMASI

Organizasyon Şeması

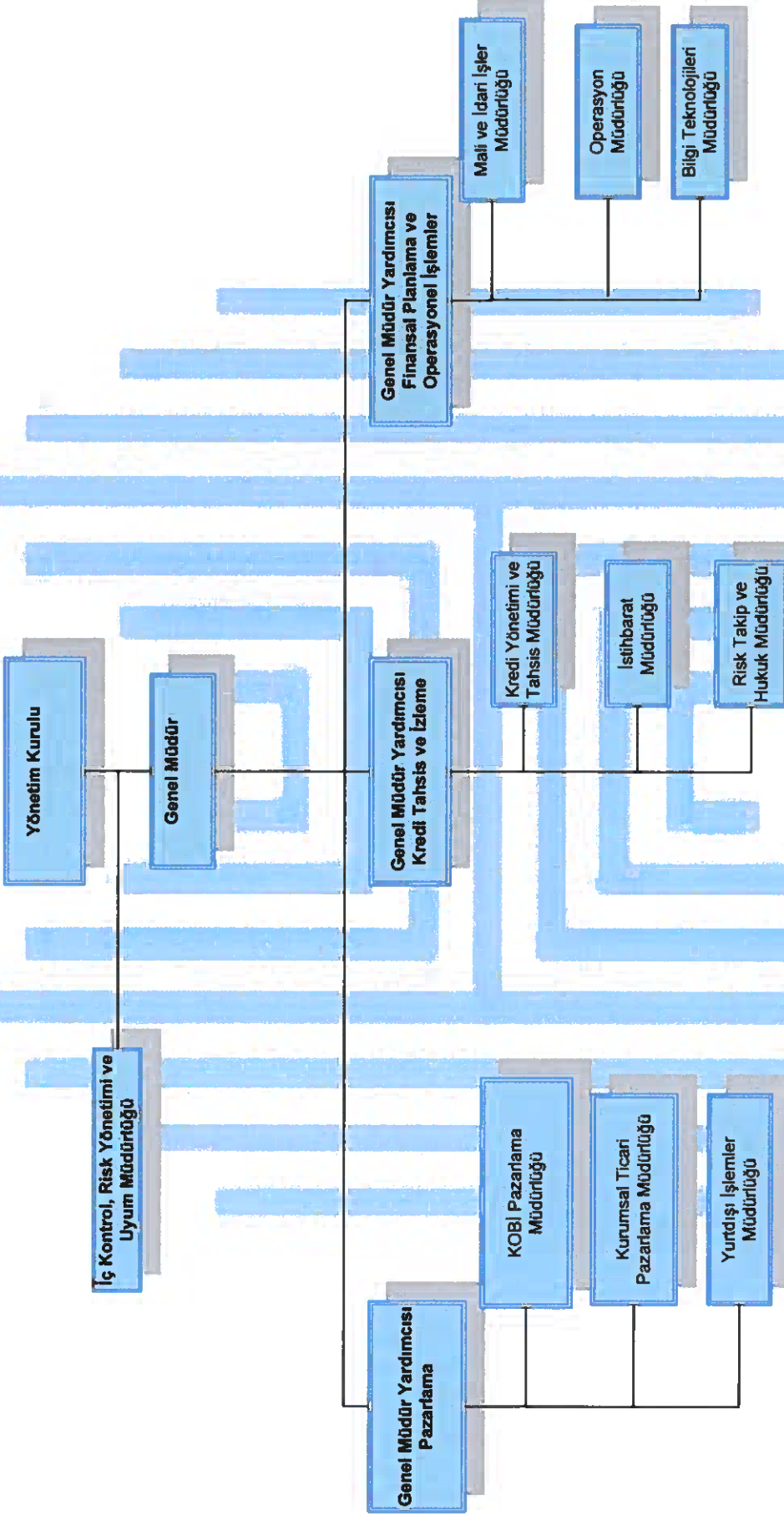
Halk Faktoring A.Ş. organizasyon şeması 24.09.2019 tarih 40 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile güncellenmiş, toplam norm kadro adedimiz ise 100 kişi olarak belirlenmiştir.

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

31.12.2019 tarihi itibariyle 67 kişilik istihdama sahip olan şirketimiz personelinin eğitim durumu aşağıdaki gibidir;

CİNSİYET	LİSE	Ö.LİSANS	LİSANS	Y.LİSANS	TOPLAM
Bay	2	0	23	8	33
Bayan	1	1	25	7	34
TOPLAM	3	1	48	15	67

HALK FAKTORİNG A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



Yönetici/Direktör			Direktör			Yönetici			Yetkili			Asistan			Destek			Toplam		
Yer	Ad	Unvan	Yer	Ad	Unvan	Yer	Ad	Unvan	Yer	Ad	Unvan	Yer	Ad	Unvan	Yer	Ad	Unvan	Yer	Ad	Unvan
1	0	1																1	0	1
			1	0	1													1	1	2
1	0	1																1	0	1
			1	0	1	2	1	3	3	1	4	3	1	4				9	3	12
			1	0	1													3	2	5
			1	0	1	2	0	2				1	0	1				4		4
			2	1	3	2	1	3	7	3	10	2	0	2				13	5	18
			1	0	1	1	0	1	2	1	3	1	0	1				5	1	6
			1	0	1	0,00	1	1	1	2	3	1	0	1				3	3	6
			1	1	1	1	0	1	4	0	4	0	0	0				5	1	6
1	0	1	5	1	6	6	3	9	12	4	16	6	2	8	0	0		30	10	40
1	0	1																1	0	1
			1	0	1	1	1	3	4	3	1	4	2	2				5	6	11
			1	0	1	2	1	3	1	2	3	2	0	2				6	3	9
			1	0	1	1	1	2	1	0	1							3	1	4
1	0	1	3	0	3	4	5	9	5	3	8	2	2	4	0	0		15	10	25
1	0	1																1	0	1
			1	0	1	2	2	4	3	0	3	1	1	2	3	1		10	4	14
			1	0	1	1	1	2	5	2	7	0	2	2				7	5	12
			1	1	1	1	1	2	0	2			1	1				2	3	5
1	0	1	2	1	3	3	4	7	10	2	12	1	4	5	3	1		20	12	32
4	0	4	11	2	13	13	13	26	27	9	36	9	8	17	3	1		67	33	100

ŞİRKET FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Şirket ile işlem yapma ve rekabet yasağı

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyelerimiz Genel Kurul'dan izin almaksızın kendileri ve başkaları namına veya hesabına bizzat ya da dolaylı olarak Şirket ile herhangi bir işlem yapamazlar. 2018 faaliyet yılı içinde Yönetim Kurulu Üyelerimiz Şirket ile ilgili yukarıda bahsedilen türde işlem yapmamış ve faaliyet konularında rekabet edecek girişimlerde bulunmamışlardır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar

2019 yılı faaliyet döneminde Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar toplamı 2.086 bin TL'dir.

Araştırma - geliştirme faaliyetleri

2019 yılı içinde Şirketimiz, herhangi bir AR-GE harcaması yapmamıştır.

İç Denetim ve İç Kontrol Mekanizması

Yönetim Kurulu'na bağlı olmak üzere İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Uyum Müdürlüğü oluşturulmuştur. Güçlü ve etkin bir denetim mekanizmasının işlerliğini sağlamak üzere, bu bölümler Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yapılandırılmıştır.

İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Uyum Müdürlüğünün 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 DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından gerçekleştirilmekte olup, 2019 faaliyet dönemine ait mali veriler ilgili firma tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Şirketimiz 2019 yılı içerisinde 2018 faaliyetleri ile ilgili olarak T.C. Sayıştay Başkanlığı'nca denetlenmiştir.

Şirketimiz aleyhine açılan davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler

Geçmiş dönemlerden mevcut personel davası haricinde, faaliyet döneminde Şirketimize ve Şirket yöneticilerimize yapmış oldukları Şirket işlemleri nedeni ile açılmış dava bulunmamaktadır.

Faaliyet yılı içerisinde yapılan Genel Kurul toplantısı

Şirketimizin 2018 yılı faaliyetleri ile ilgili Olağan Genel Kurul Toplantısı tüm ortakların katılımı ile 25.03.2019 tarihinde yapılmıştır.

25.03.2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantı tutanağı:

Halk Faktoring Anonim Şirketi'nin Olağan Genel Kurul Toplantısı 25.03.2019 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 22.03.2019 tarih, 42849775 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. İsmail ASLANLAR 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 96.000.000 TL'lik sermayesine tekabül eden 96.000.000 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. Necip ERTUNA'nın, Tutanak Yazmanı olarak Sn. Rahmi UĞUZ'un, Oy Toplama Memurluğu'na Sn. Haki Arda Gökcalp AYTAÇ'ın seçilmelerine, T.Halk Bankası A.Ş'nin yazılı önergesi doğrultusunda Genel Kurul tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesine oy birliği ile karar verildi.

2 - 2018 yılı faaliyet ve hesapları hakkındaki 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.

3 - 2018 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait 2018 yılsonu finansal tablolarının ortakların incelemesine önceden sunulması sebebi ile T. Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen yazılı önerge doğrultusunda okunmadan doğrudan onaylanmasına oy birliği ile karar verildi.

4 - Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımı ile ilgili teklif ettiği 2018 yılı Kar Dağıtım Tablosu Genel Kurul toplantısı öncesinde ortakların incelemesine sunulmuş olması nedeniyle T. Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen yazılı önerge doğrultusunda okunmadan doğrudan onaylanmasına karar verildi.

Buna göre;

Şirketimizin 31/12/2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait mali tablolarında yer alan net dönem karı 38.250.001 TL'den; Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca bugüne kadar ayrılmış olan I. Tertip Kanuni Yedek Akçe toplamı 3.013.406,35 TL olup, söz konusu tutar ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşmadığından, Vergi Usul Kanunu hükümleri çerçevesinde düzenlenen mali tablolarımızda yer alan 38.250.001 TL'lik net dönem karından, Şirket Esas Sözleşmesi uyarınca %5 oranında 1.912.500 TL I. Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılması, bugüne kadar ayrılmış olan 1.913.597,74 TL II.Tertip Kanuni Yedek Akçeye ek olarak 3.000.026 TL II.Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılması, Esas sözleşme ve ilgili kanunlar uyarınca ayrılan 1. ve 2. Tertip Yasal Yedek Akçe tutarı olan 4.912.526 TL düşüldükten sonra kalan 33.337.475 TL'nin hissedarlara nakit temettü olarak 29.03.2019 tarihine kadar dağıtılması, Şirket personeli ile Genel Müdür olan Yönetim Kurulu Üyesine ilgili dönemde 2018 yılı bilançosunda personel temettü karşılığı olan 1.462.781 TL'nin dağıtılıp dağıtılmayacağı hususu ile dağıtılmasına karar verilmesi halinde temettünün dağıtım usul ve esaslarının Yönetim Kurulu tarafından belirlenmesi konularında Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi hususları oy birliği ile kabul edildi.

5 - 2018 yılı içerisinde istifa nedeni ile boşalan yönetim kurulu üyeliğine yapılan atamanın; Levend TORUSDAĞ'ın yerine boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Sayın Osman BEKTAŞ'ın, ataması oy birliği ile karar verilerek kabul edildi.

6 - Dönem içerisinde görev alan yönetim kurulu üyelerinin ibra edilmelerine oy birliği ile karar verildi.

7- T. Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen yazılı önerge doğrultusunda şirket doğal yönetim kurulu üyesi Genel Müdür hariç şirketin yönetim kurulu üyeliklerine;

1. Mehmet Akif AYDEMİR,
2. Necip ERTUNA,
3. Levent Nihat GÜLEÇ,
4. Mehmet Hakan ATAŞ,
5. Fatih Mehmet ALTUN,
6. Osman BEKTAŞ'ın,

Üç yıl süre ile görev yapmak üzere seçilmelerine oy birliği ile karar verilmiştir.

8- 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 4.900.-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 unvanlardaki 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, Şirketin personeli için

yaptırđı özel sağlık sigortası ile ilgili uygulamalarından Yönetim Kurulu Üyelerinin de, talepleri halinde yararlanmalarına oy birliği ile karar verildi.

9- Şirketimiz Yönetim Kurulunun 03/04/2018 tarih ve 13/18 sayılı kararı ile 2019 yılı hesap dönemi için seçilen bağımsız denetim kuruluğu DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nün 304099 ticaret sicil numarasına kayıtlı) (Deloitte) seçiminin onaylanması oy birliği ile kabul edilmiştir.

10- Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi hususu görüşülerek 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.

İsmail ASLANLAR
Bakanlık Temsilcisi

Necip ERTUNA
Toplantı Başkanı

Haki Arda Gökalp AYTAÇ
Oy Toplama Memuru

Rahmi UĞUZ
Tutanak Yazmanı

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

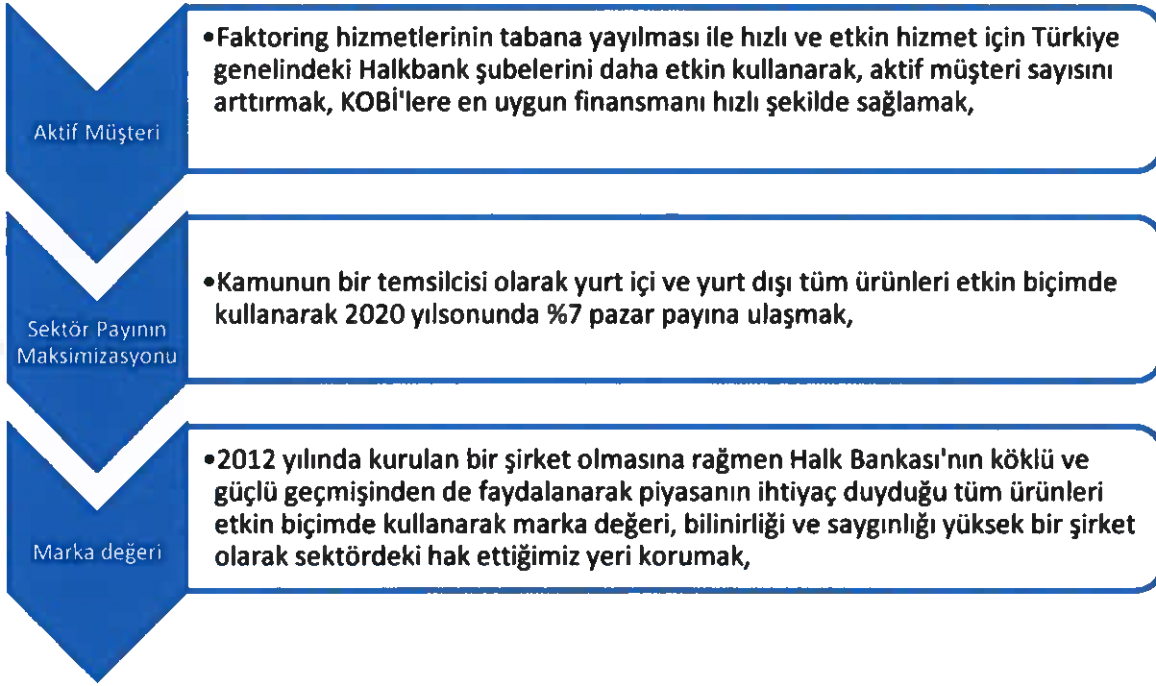
Bulunmamaktadır.

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 2018 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 kuruluş ve altyapı yatırımlarını 2012 yılı içerisinde büyük ölçüde tamamlayarak 2013 yılı içerisinde sektöre giriş yapmış 2013 yılında 934 milyon TL, 2014 yılında 1,9 milyar TL ciro gerçekleştirerek 2014 yıl sonu itibari ile 351 milyon TL'lik faktoring alacağına ulaşmıştır. Şirketimiz, 2016 yılında yapılan çalışmalarına hız vermiş, bu sayede toplam 4 milyar TL ciro ve 1.135 milyon TL faktoring alacağı rakamına ulaşırken, 2017 yılı sonu itibariyle 4,7 milyar TL ciro ve 1,2 milyar TL faktoring alacağına, ve 2018 yılında 5,6 milyar TL ciro ve 1,4 milyar TL faktoring alacağına ulaşırken, 2019 yılsonunda 2 milyar TL sınırını aşarak 2.125 milyon TL faktoring alacağına ulaşmıştır. Piyasa, sektörel beklentiler ve global piyasa hareketleri doğrultusunda Şirket'in 2020 yılı için temel hedef ve beklentileri aşağıda belirtilmiştir.



Halk Faktoring A.Ş. Bağlılık Raporu Sonuç Bölümü

2019 faaliyet yılında Şirketimizin hakim ortağı T.Halk Bankası A.Ş. ve/veya T.Halk Bankası A.Ş.'nin bağlı şirketleri ile veya T.Halk Bankası A.Ş.'nin yönlendirmesiyle T.Halk Bankası A.Ş. ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılmış herhangi bir hukuki işlem, T.Halk Bankası A.Ş. ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır.

2019 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, 31.12.2019 tarihi itibari ile 96 milyon TL ödenmiş sermayeye, 184.573 bin TL öz kaynağa sahip olup, sermayesi karşılıksız kalmamıştır.

