

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Halk Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Halk Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem Faaliyet Raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 8 Ağustos 2019 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şirket'in 1 Ocak 2019–30 Haziran 2019 ara hesap dönemine ilişkin finansal tabloları hakkında 8 Ağustos 2019 tarihli sınırlı denetim raporumuzda Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında yer alan husus nedeniyle şartlı sonuç bildirmiş bulunuyoruz.

30 Haziran 2019 tarihli ara dönem finansal tablolara ilişkin 8 Ağustos 2019 tarihli sınırlı denetim raporumuzda, Şirket'in ana ortağı konumunda bulunan Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin eski yöneticilerinden birisi hakkında Amerika Birleşik Devletleri'nde görülen dava dikkat çekilen husus olarak belirtilmiştir.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

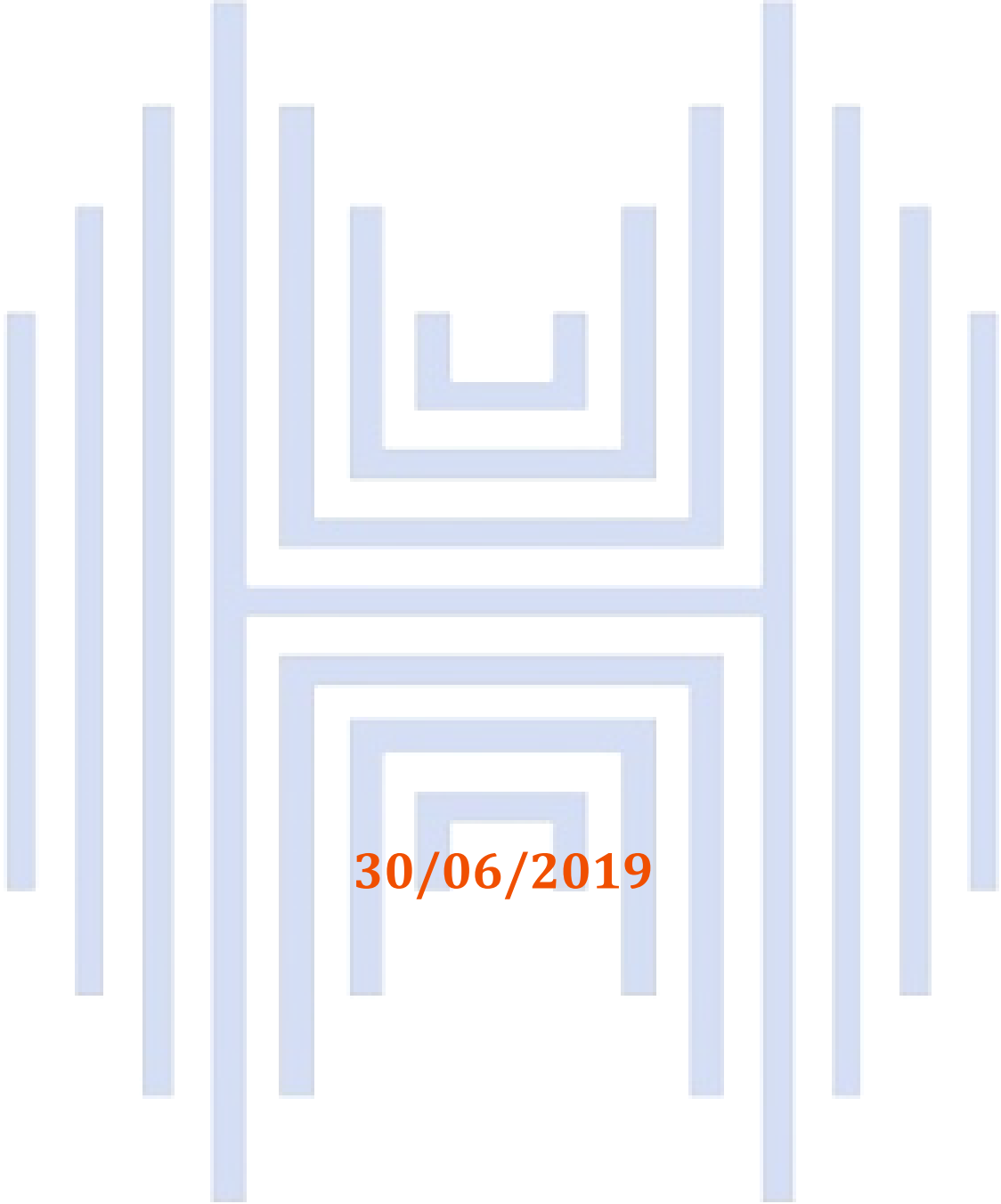
Müjde Aslan, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Ağustos 2019

HALK FAKTORİNG A.Ş.

FAALİYET RAPORU



İÇİNDEKİLER

GİRİŞ

- GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI
- GENEL BİLGİLER
- KISACA HALK FAKTORİNG
- TEMEL GÖSTERGELER
- VİZYON, MİSYON

YÖNETİMDEN

- YÖNETİM KURULU
- 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, 2019 YILINDA SEKTÖRE YÖN VEREREK ÇALIŞANA, ÜRETENE DESTEK VERMEYE DEVAM EDİYORUZ.

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 6 yıllık bilanço döneminde sektörde ilk sıralarda yer almayı başarmıştır.

30/06/2019 itibarıyla 12'si banka iştiraki, toplam 57 şirketin faaliyet gösterdiği sektörde, Şirketimiz, 2018 yılsonu itibarıyla 38,25 milyon TL, 30/06/2019 sonu itibarıyla ise 35,25 milyon TL net kar elde ederek özkaynaklarını 146,3 milyon TL'ye yükseltmiş, 73 personel ile 1,3 milyar TL'lik aktif büyüklüğe ulaşmıştır.



Şirketimiz, 2019 yılında da piyasanın ihtiyaç duyduğu özellikli ürünleri geliştirerek verimliliğini artırmış, takipteki alacaklarını sektör ortalamasının altında tutmuş, %31* 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 ve en fazla fon kullandıran 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 2019 yılında da çalışmalarımıza temel yön verici unsur olacaktır.

Saygılarımla,

Selahattin SÜLEYMANOĞLU
Genel Müdür , YK Üyesi

*2018 yılsonu itibarıyla

GENEL BİLGİLER

RAPOR DÖNEMİ : 01/01/2019 – 30/06/2019

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

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 46,5 milyon Türk Lirası'na, 21 Nisan 2016 tarihinde yapılan Genel Kurul ile 55,5 milyon Türk Lirası'na, 26 Temmuz 2017 tarihinde yapılan Genel Kurul ile 70 milyon Türk Lirası'na, ve son olarak 20 Nisan 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 ise 1.393 milyon TL'ye yükseltmiş, 30/06/2019 sonu itibariyle sektördeki daralmanın devam etmesine rağmen ilgili dönemi 1.306 milyon TL faktoring alacağı ile kapatarak 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.

30/06/2019 itibariyle;

1.324 milyon Türk Lirası aktif büyüklüğe,

1.306 milyon Türk Lirası faktoring alacağına,

1,6 milyar Türk Lirası ciroya,

ulaşan Halk Faktoring, Türk bankacılık sektörünün lider kuruluşlarından Halk Bankası'nın da desteğiyle 2018 yılında olduğu gibi 2019 yılında da **çalışana, üretene destek; çalışana, üretene kaynak** olmaya, ülkemiz ekonomisine maksimum faydayı sağlamaya devam etmektedir.

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	93.600.000-TL
<u>Halk Finansal Kiralama A.Ş.</u>	%1,24	1.190.400-TL
<u>Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</u>	%1,24	1.190.400-TL
<u>Bileşim ADK A.Ş.</u>	%0,01	9.600-TL
<u>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.</u>	%0,01	9.600-TL

SEKTÖRDEKİ GELİŞMELER

2019 yılı ilk çeyrek faktoring sektörü mali verilerine göre; toplam aktifler 2018 yılsonuna kıyasla %3 oranında azalış ile 33,5 milyar TL, faktoring alacakları %5 azalış ile 30,1 milyar TL'ye gerilerken, 2017 yılsonuna göre sektör alacaklarındaki daralma %28'e ulaşmıştır. Aktiflerdeki artışa paralel olarak borçlanma kalemleri bazında, krediler %3, ihraç edilen menkul kıymetler %23 azalırken, özkaynaklar %4 artış göstermiştir.

Sektörün karlılığı bir önceki yılın aynı dönemine göre %16 artış göstermesine rağmen, NPL rasyosundaki artış devam etmektedir.

Faktoring Sektörü Temel Bilanço Büyüklüklerinin Görünümü*		2015	2016	2017	2018	2019 Q1	Değişim (%)
Alacaklar	Milyar TL	25.0	31.0	41.6	31.8	30.1	-5%
Aktifler	Milyar TL	26.7	33.1	43.7	34.6	33.5	-3%
Krediler	Milyar TL	18.4	23.5	31.8	23.0	22.3	-3%
Menkul Kıymetler	Milyar TL	2.9	3.4	4.4	3.5	2.7	-23%
Özkaynaklar	Milyar TL	4.6	5.1	5.8	6.8	7.1	4%
Net Dönem Kar/Zarar	Milyon TL	386.7	663.6	929.1	1,305.8	417.9	16%

Temel Rasyolar*		2015	2016	2017	2018	2019 Q1	Değişim (%)
Aktif Karlılığı	%	1.4	2.3	2.6	3.2	4.4	39%
Özkaynak Karlılığı	%	8.5	13.6	17.2	20.7	25.1	21%
Takibe Dönüşüm Oranı	%	5.6	4.7	3.5	6.2	7.2	16%

Sektörde , 31/03/2019 itibariyle toplam 57 şirket faaliyet gösterirken, toplam müşteri sayısı 88.113'tür. Aynı dönem içinde toplam çalışan sayısı ise 4.277 kişidir.

HALK FAKTORİNG TEMEL GÖSTERGELER (BİN TL)

Özet Gelir Tablosu (Bin TL)	1H2019	1H2018	2018	2017
Factoring Gelirleri	172,776	121,291	340,853	168,982
Esas Faaliyet Giderleri	-10,110	-8,713	-17,600	-16,667
Diğer Faaliyet Gelirleri	132,738	97,774	312,793	38,821
Finansman Giderleri	-121,560	-89,062	-241,760	-113,332
Takipteki Alacaklar İçin Özel Karşılıklar *	-31,123	-529	-32,450	-4,821
Diğer Faaliyet Giderleri	-101,919	-95,263	-304,717	-33,223
Net Faaliyet K/Z	40,802	25,498	57,119	39,760
Cari Vergi Karşılığı	-5,782	-5,717	-16,234	-9,829
Ertelenmiş Vergi Etkisi(+/-)	232	-553	-2,635	2,086
Net Dönem Karı/Zararı	35,251	19,228	38,250	32,016

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

TOPLAM FAKTORİNG ALACAKLARI (BİN TL)		TOPLAM AKTİFLER (BİN TL)	
2017	1,211,931	2017	1,225,201
2018	1,392,599	2018	1,428,348
1H2018	1,558,214	1H2018	1,587,295
1H2019	1,305,606	1H2019	1,323,760

Özet Bilanço (Bin TL)	1H2019	2018	2017
Aktif Değerler			
Nakit Değerler	5,872	25,911	5,828
Factoring Alacakları	1,305,606	1,392,599	1,211,932
Takipteki Alacaklar	-	-	-
Maddi & Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	3,021	1,427	1,254
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,139	1,907	4,012
Diğer Aktifler	5,901	5,283	2,174
Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar (Net)	1,221	1,221	-
Aktif Toplamı	1,323,760	1,428,348	1,225,201
Özet Bilanço (Bin TL)	1H2019	2018	2017
Pasif Değerler			
Alınan Krediler	1,168,959	1,035,015	1,108,194
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	204,912	-
Factoring Borçları	126	2,417	3,062
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1,198	-	-
Borç ve Gider Karşılıkları	1,733	30,587	1,749
Cari Dönem Vergi Borcu	-	5,090	3,008
Diğer Pasifler	5,475	5,972	3,083
Özkaynaklar	146,269	144,355	106,105
Pasif Toplamı	1,323,760	1,428,348	1,225,201

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.

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
İsa Emre ÖÇAL*	Yönetim Kurulu Üyesi
Osman BEKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi
Selahattin SÜLEYMANOĞLU**	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

İlhan Bölükbaş 20/06/2019 tarihinde istifaen boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine getirilmiştir.

İsa Emre Öcal 20/06/2019 tarihinde istifaen boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanmıştır.

Selahattin Süleymanoğlu 03/06/2019 tarihinde asaleten Genel Müdür ve doğal Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

ÜST YÖNETİM VE KOMİTELER

KOMİTELER

Kredi Komitesi

Üye Adı

Selahattin SÜLEYMANOĞLU
Necip ERTUNA
Fatih Mehmet ALTUN

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

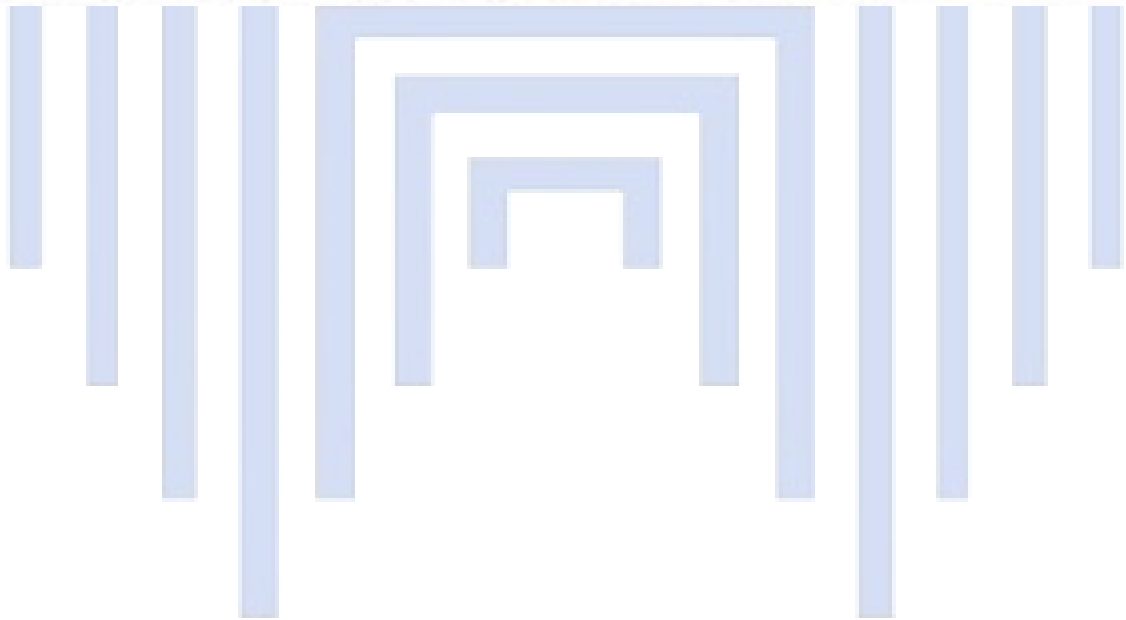
Satın Alma Komitesi

Üye Adı

Selahattin SÜLEYMANOĞLU
Rıza ZABUN
İsmail HATUNOĞLU

Görevi

Komite Başkanı
Komite Üyesi
Komite Üyesi



PERSONEL YAPISI VE ORGANİZASYON ŞEMASI

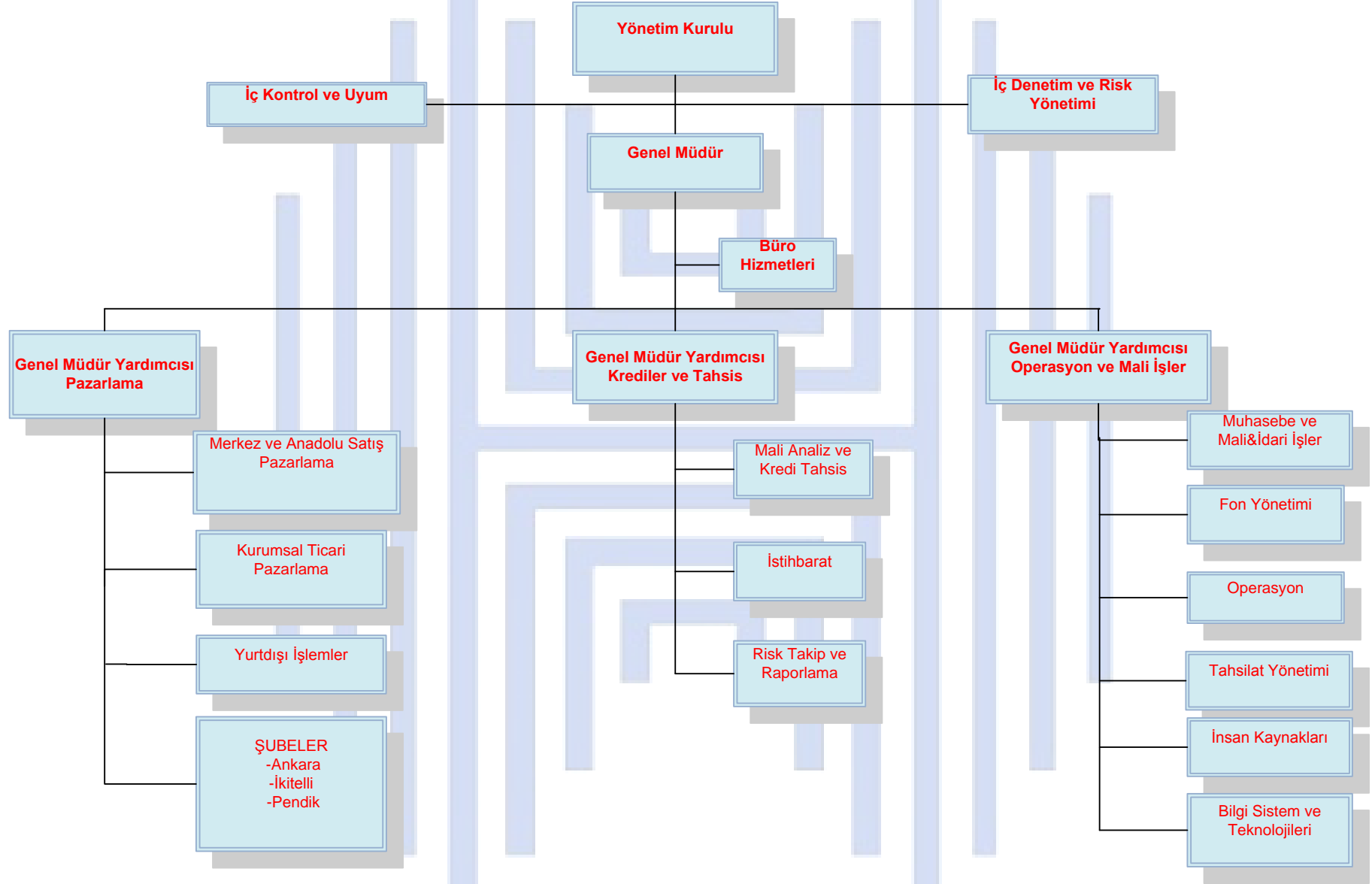
Organizasyon Şeması

Halk Faktoring A.Ş. norm kadrosu 06/06/2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Şirket'in kuruluş aşamasında 40 kişi olarak belirlenmiştir. Şubelerin açılması ile birlikte mevcut norm kadronun pazarlama ağırlıklı olarak arttırılması planlanmıştır.

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

Şirketimiz, 30/06/2019 tarihi itibariyle 73 kişilik istihdama sahiptir.

HALK FAKTORİNG A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



	Yönetici Direktör		Direktör		Yönetici		Yetkili		Asistan		Destek		Toplam	
	Mevcut	Norm	Mevcut	Norm	Mevcut	Norm	Mevcut	Norm	Mevcut	Norm	Mevcut	Norm	Mevcut	Norm
Genel Müdürlük / Genel Müdür	0	1											0	1
İç Kontrol ve Uyum									1	1			1	1
İç Denetim ve Risk Yönetimi			1	1									1	1
Büro Hizmetleri									1	1	1	1	2	2
Toplam	0	1	1	1	0	0	0	0	2	2	1	1	4	5
Genel Müdür Yardımcısı (Pazarlama)	1	1											1	1
Merkez ve Anadolu Satış Pazarlama			1	1	2	3	3	6	4	2			10	12
Kurumsal Ticari Pazarlama			1	1				2	1		2		3	4
Yurt Dışı İşlemler			1	1	2	2			1	1			4	4
İkitelli Şube			1	1	1	1	2	2	1	1			5	5
Pendik Şube			1	1			2	3	1	1			4	5
Ankara Şube			1	1	1	1	4	2		2			6	6
Şubeler			1	4		4		4		4			1	16
Toplam	1	1	7	10	6	11	13	18	7	13	0	0	34	53
Genel Müdür Yardımcısı (Krediler)	1	1											1	1
Mali Analiz ve Kredi Tahsis			1	1	1	3	2	5	1				5	9
İstihbarat			1	1	2	2	2	4	2	2			7	9
Risk Takip ve Raporlama			1	1	1	1	1						3	2
Toplam	1	1	3	3	4	6	5	9	3	2	0	0	16	21
Genel Müdür Yardımcısı (Operasyon ve Mali İşler)	1	1											1	1
Muhasebe ve Mali & İdari İşler			1	1	2	2		1	1	1	2	2	6	7
Bilgi Sistem ve Teknolojileri							2	2					2	2
Operasyon			1	1		1	4	5			1	1	6	8
İnsan Kaynakları & Eğitim							1			1			1	1
Tahsilat Yönetimi					1	1	1	1		1			2	3
Fon Yönetimi							1	1					1	1
Toplam	1	1	2	2	3	4	9	10	1	3	3	3	19	23
Genel Toplam	3	4	13	16	13	21	27	37	13	20	4	4	73	102

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. 30/06/2019 dönemi 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

30/06/2019 tarihinde sona eren dönemde Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar toplamı 987,2 bin TL'dir.

Araştırma - geliştirme faaliyetleri

30/06/2019 dönemi içinde Şirketimiz, herhangi bir AR-GE harcaması yapmamıştır.

İç Denetim ve İç Kontrol Mekanizması

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 DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından gerçekleştirilmekte olup, 30/06/2019 tarihinde kapanan döneme ilişkin faaliyetlere ait mali veriler ilgi firma tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Şirketimiz 2018 yılı içerisinde DRT tarafından bağımsız denetime ve 2017 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'lık 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 Gökalp 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 dağıtımını 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 yaptırdığı 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 kuruluşu 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

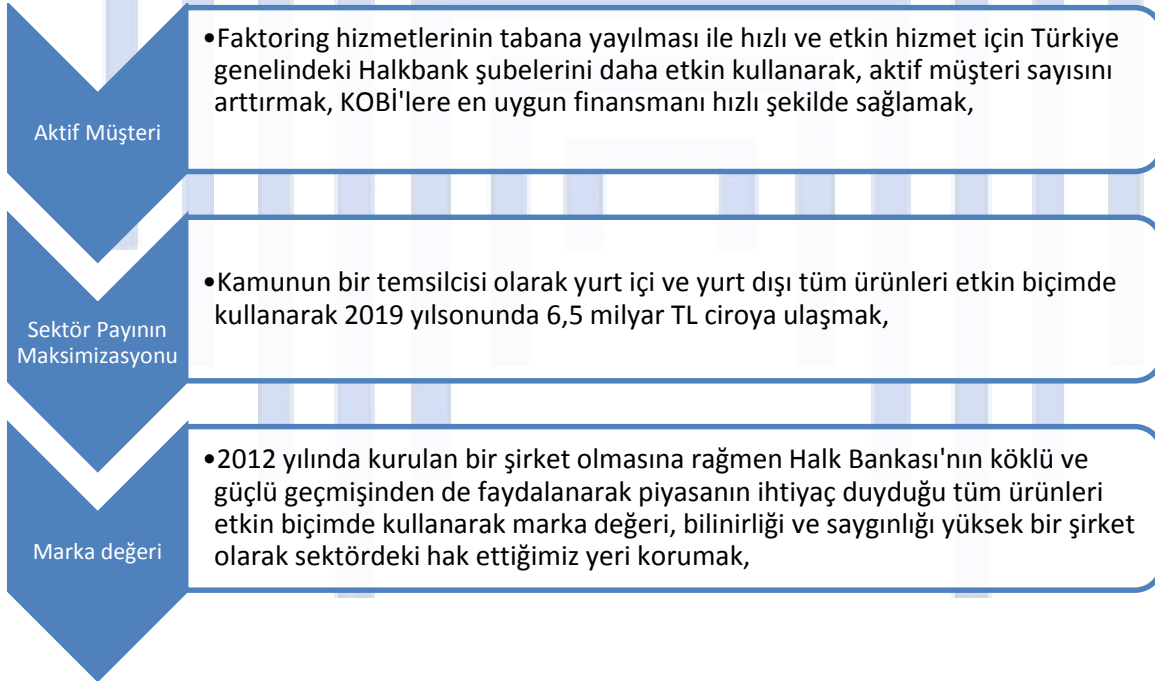
Bulunmamaktadır.

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 ve 30/06/2019 tarihinde sona eren dönem 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.

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 ulaşmıştır. Piyasa, sektörel beklentiler ve global piyasa hareketleri doğrultusunda Şirket'in 2019 yılı için temel hedef ve beklentileri aşağıda belirtilmiştir.



Şirketin Sermayesinin Karşılıksız Kalıp Kalmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Değerlendirmeleri

Halk Faktoring, 30.06.2019 tarihi itibari ile 96 milyon TL ödenmiş sermayeye, 146.269 bin TL öz kaynağa sahip olup, sermayesi karşılıksız kalmamıştır.