

HALK FAKTORİNG A.Ş.

FAALİYET RAPORU

2023

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Halk Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Halk Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 01/01/2023–31/12/2023 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 tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve 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 01/01/2023-31/12/2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 14 Mart 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu 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.

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2023. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

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:

- a) 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 Erdem Taş'tır.

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

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, 2024 YILINDA DA SEKTÖRE YÖN VEREREK VADELİ TİCARETE DESTEK OLMAYA DEVAM EDECEĞİZ.

GENEL BİLGİLER

RAPOR DÖNEMİ	: 01/01/2023 - 31/12/2023
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	: OSTİM ORGANİZE SANAYİ BÖLGE MH., 100.YIL BULVARI NO:55 OSTİM PRESTİJ C BLOK NO:35 YENİMAHALLE ANKARA
İKİTELLİ ŞUBE	: BAĞCILAR GÜNGÖREN SANAYİ SİTESİ METRO AVM B BLOK NO:26 KAT 1 İKİTELLİ BAŞAKŞEHİR İSTANBUL
PENDİK ŞUBE	: CEVİZLİ MAHALLESİ, MUSTAFA KEMAL CADDESİ HUKUKÇULAR TOWERS SİTESİ A BLOK NO:66 D/105 KARTAL / İSTANBUL
İZMİR ŞUBE	: İSMET KAPTAN MAH.ŞAİR EŞREF BULVARI 1372 SOKAK NO:8/3 KONAK/İZMİR
BURSA ŞUBE	:ESENTEPE MAH.SANAYİ CAD.NO:173D NİLÜFER/BURSA
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 A.Ş. 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 20.04.2018 tarihinde yapılan Genel Kurul ile 96 milyon Türk Lirası'na ve son olarak 09.06.2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile 246 milyon Türk Lirası'na yükseltmiştir.

Sektörün önemli oyuncularından biri olma yönünde emin adımlarla ilerleyen Halk Faktoring A.Ş. 2022 yılında 13,6 milyar TL olan cirosunu 2023 yılında 27,04 milyar TL'ye; 2022 yılında 3,6 milyar TL olan faktoring alacağını 6,3 milyar TL'ye yükselterek sektöre yön veren şirketlerden biri olmaya devam etmiştir.

Halk Faktoring A.Ş., 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, 2022 yılında faaliyete geçirdiği İzmir ve Bursa şubeleri ile birlikte faaliyetlerini sürdürmektedir.

2023 yılsonunda;

6.637 milyon Türk Lirası aktif büyüklüğe,

6.281 milyon Türk Lirası faktoring alacağına,

27,04 milyar Türk Lirası ciroya,

ulaşan Halk Faktoring A.Ş. Türk bankacılık sektörünün lider kuruluşlarından Halk Bankası'nın da desteğiyle 2023 yılında olduğu gibi 2024 yılında da vadeli ticarete destek olmaya, ülkemiz ekonomisine maksimum faydayı sağlamaya devam edecektir.

HALK FAKTORİNG A.Ş. ORTAKLIK YAPISI

Halk Faktoring A.Ş., 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>%100</u>	<u>246.000.000-TL</u>

TEMEL GÖSTERGELER (Bin TL)

Özet Gelir Tablosu (Bin TL)	2023	2022
Factoring Gelirleri	1,883,175	745,110
Esas Faaliyet Giderleri	-115,023	-56,466
Diğer Faaliyet Gelirleri	377,859	314,305
Finansman Giderleri	-1,016,711	-378,879
Takipteki Alacaklar İçin Özel Karşılıklar	-85,404	-107,459
Genel Karşılıklar	-	-
Diğer Faaliyet Giderleri	-351,196	-298,803
Net Faaliyet K/Z	692,700	217,808
Cari Vergi Karşılığı	-215,248	-62,390
Ertelenmiş Vergi Etkisi(+/-)	22,960	8,095
Net Dönem Karı/Zararı	500,412	163,512

TOPLAM FAKTORİNG ALACAKLARI (Bin TL)

2022	3,611,725
2023	6,281,384

TOPLAM AKTİFLER (Bin TL)

2022	3,768,791
2023	6,636,595

Özet Bilanço (Bin TL)

	2023	2022
Aktif Değerler		
Nakit Değerler	263,623	106,979
Factoring Alacakları	6,261,460	3,568,333
Takipteki Alacaklar (BRÜT) *	61,032	152,264
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-41,108	-108,871
Maddi & Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	13,529	7,574
Ertelenmiş Vergi Varlığı	45,290	22,330
Diğer Aktifler	32,106	19,522
Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar (Net)	663	661
Aktif Toplamı	6,636,595	3,768,791
Pasif Değerler		
Alınan Krediler	5,491,402	3,178,135
Factoring Borçları	16,981	1,135
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2,600	684
Borç ve Gider Karşılıkları	16,819	9,834
Cari Dönem Vergi Borcu	36,572	26,880
Diğer Pasifler	35,807	16,121
Özkaynaklar	1,036,414	536,002
Pasif Toplamı	6,636,595	3,768,791

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.

VADELİ TİCARETİNİ DERT ETME! HALK FAKTORİNG SENİNLE.



halkfaktoring.com.tr

 **HALKFAKTORİNG**

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 07.08.2023 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
Yalçın MADENCİ	Yönetim Kurulu Başkanı
Fatih Mehmet ALTUN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Levent Nihat GÜLEÇ	Yönetim Kurulu Üyesi
Ceyhan AYYATOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Zeliha BOLU ÖZTÜRK*	Yönetim Kurulu Üyesi
Kadir Koray VURAL*	Yönetim Kurulu Üyesi
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

(*) 07.08.2023 tarihinde yapılan Genel Kurul'da İsa Emre ÖCAL ve Necip Ertuna yerine Kadir Koray VURAL ve Zeliha BOLU ÖZTÜRK atanmıştır.

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

GÜÇLÜ KURUM KÜLTÜRÜMÜZ İLE BÜYÜME YOLCULUĞUMUZA DEVAM EDİYORUZ

Şirketimiz, Halkbank Finansal Hizmetler Grubu'nun bir üyesi olarak 2012 yılında kurulmuş, kredi politikası ve ürün çeşitliliğini piyasa ihtiyaçları doğrultusunda uzman kadrosu ile belirlemiş, Halk Bankasının marka değeri ile yurt genelindeki şube ağı ve sinerjisini kullanarak 11 yıllık bilanço döneminde sektörde ilk sıralarda yer almayı başarmıştır.

Türkiye Halk Bankası A.Ş. iştiraki olarak kurulduğumuz günden bu yana, ekonomideki istikrar ve güven ortamını artırmak amacıyla kararlılıkla çalışmaktayız. 2023 yılında da bu misyonumuzu sürdürerek, Türkiye'nin finansal geleceğine katkı sağlamak için büyük adımlar attık.

Sektörün en genç şirketlerinden biri olmamıza rağmen, 2023 yılında aktif toplamımız 6.637 Milyon TL'ye, faktoring alacaklarımız 6,281 Milyon TL'ye, özkaynaklarımız ise 1.036 Milyon TL'ye ulaşmıştır. 2023 yılında Şirketimiz, sektörün öncü kuruluşu olmayı sürdürmüş, müşterilerine hızlı, güvenilir ve uygun maliyetli finansman sağlamaya kesintisiz bir şekilde devam etmiştir.

Şirketimiz, 2022 yılında olduğu gibi 2023 yılında da piyasanın ihtiyaç duyduğu özellikli ürünleri geliştirerek verimliliğini artırmış, takipteki alacaklarını sektör ortalamasının altında tutmuş, %66,6 ortalama özkaynak karlılığı ile sektörde en iyi konuma sahip şirketler arasında yer almıştır. Net karımız ise sektör ortalamasının üzerinde % 113 artışla 500 Milyon TL'ye yükselmiştir.

2023 yılında elde ettiğimiz bu başarıları daha da ileriye taşıyarak, 2024 yılında daha büyük hedeflere ulaşmayı, müşteri odaklı hizmet anlayışımızı koruyarak ekonomimize maksimum katkı sağlamayı hedefliyoruz.



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 2024 yılında da çalışmalarımıza temel yön verici unsur olacaktır.

Saygılarımla,

Selahattin SÜLEYMANOĞLU
Genel Müdür, YK Üyesi

KOMİTELER

Kredi Tahsis Komitesi

Üye Adı

Selahattin SÜLEYMANOĞLU
Zeliha BOLU ÖZTÜRK
Kadir Koray VURAL

Görevi

Komite Başkanı
Komite Üyesi
Komite Üyesi

Disiplin Komitesi

Üye Adı

Selahattin SÜLEYMANOĞLU
Hüseyin Yılmaz ALIRAVCI
Doğanay TÜMER

Görevi

Komite Başkanı
Komite Üyesi
Komite Üyesi

Satın Alma Komitesi

Üye Adı

Selahattin SÜLEYMANOĞLU
Ahmet Çağatay ÜNER
Hüseyin Yılmaz ALIRAVCI
Zekiye SALGIN
Doğanay TÜMER

Görevi

Komite Başkanı
Komite Üyesi
Komite Üyesi
Komite Üyesi
Komite Üyesi

PERSONEL YAPISI VE ORGANİZASYON ŞEMASI

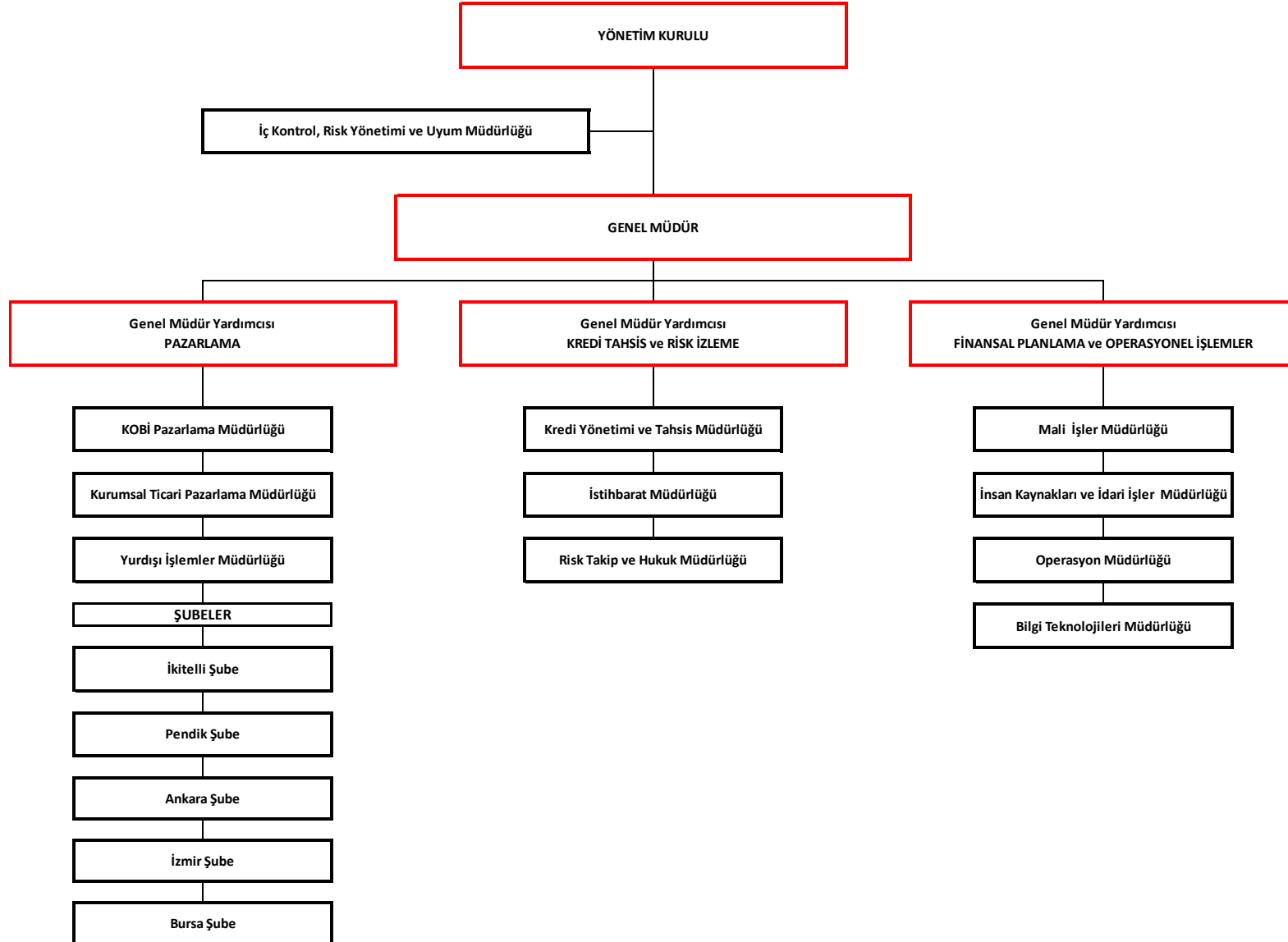
Organizasyon Şeması

Halk Faktoring A.Ş. organizasyon şeması 24.09.2019 tarihinde faktoring işlemlerinin hızlı ve doğru yapılabilmesi için iş akışları ve iş süreçleri düşünülerek güncellenmiştir.

31.12.2023 tarihi itibariyle 59 kişilik istihdama sahip olan şirketimiz personelinin eğitim durumu aşağıdaki gibidir;

CİNSİYET	LİSE	Ö.LİSANS	LİSANS	Y.LİSANS	TOPLAM
Bay	2	1	23	7	33
Bayan	0	2	21	3	26
TOPLAM	2	3	44	10	59

HALK FAKTORİNG A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



ŞİRKET FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Şirket ile İşlem Yapma ve Rekabet Yasası

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerimiz Genel Kurul'dan izin almaksızın kendileri ve başkaları namına veya hesabına bizzat ya da dolaylı olarak Şirket ile herhangi bir işlem yapamazlar. 2023 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

2023 yılı faaliyet döneminde Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar toplamı 10.607 bin TL'dir.

Araştırma - Geliştirme Faaliyetleri

2023 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 İçerisinde Yapılan zel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirketimizin bağımsız denetimi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından gerçekleştirilmekte olup, 2023 faaliyet dönemine ait mali veriler ilgili firma tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Şirketimiz 2023 yılı içerisinde 2022 yılı 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 İçerisinde Yapılan Genel Kurul Toplantısı

Şirketimizin 2022 yılı faaliyetleri ile ilgili Olağan Genel Kurul Toplantısı tüm ortakların katılımı ile 07.08.2023 tarihinde yapılmıştır.

07.08.2023 Tarihli Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı:

Halk Faktoring Anonim Şirketi'nin 2022 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 07/08/2023 tarihinde saat 10.30'da Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Müdürlük Hizmet Binası, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir/İSTANBUL adresinde İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 04/08/2023 tarih, 87815142 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Hatun KOSTAK gözetiminde yapılmıştır.

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

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirketin toplam 246.000.000 TL sermayesine tekabül eden 246.000.000 adet payın toplantıda temsil edilen temsil edildiğinin, böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine Yönetim Kurulu üyesi Sayın Fatih Mehmet ALTUN tarafından toplantı açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

1- Toplantının açılışını takiben, Toplantı Başkanlığının teşkiline geçildi. T.Halk Bankası A.Ş'nin yazılı önergesi ile Toplantı Başkanlığı'na Sn. Fatih Mehmet ALTUN'un seçilmesine oy birliği ile karar verildi. Tutanak Yazmanı olarak Sn. Rahmi UĞUZ'u, Oy Toplama Memurluğuna Sn. Haki Arda Gökalp AYTAÇ'ı görevlendirdi. Toplantı Başkanlığı'na Genel Kurul toplantısı tutanağını imzalamaları için yetki verilmesine oy birliği ile karar verildi.

2- 2022 yılına ait faaliyet ve hesapları hakkındaki yönetim kurulu faaliyet raporunun ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporunun pay sahibinin 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 verildi. Bağımsız denetim raporunun sonuç bölümü okunarak genel kurulun bilgisine

sunuldu. 2022 yılı yönetim kurulu faaliyet raporu ve Bağımsız denetim raporu müzakere edildi, söz alan olmadı.

3- 2022 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait 2022 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 2022 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 oybirliği ile karar verildi.

Buna göre;

Şirketimizin 31/12/2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Kar/Zarar Tablosunda yer alan 163.511.813,07 TL'nin, Ertelenmiş Vergi Aktifi ve ödenecek vergiler sonrası dağıtılabılır kısmı olan 147.322.801,07 TL'den; Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca bugüne kadar ayrılmış olan I. Tertip Kanuni Yedek Akçe toplamı 15.964.763,07 TL olup, söz konusu tutar ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşmadığından, Vergi Usul Kanunu hükümleri çerçevesinde Şirket Esas Sözleşmesi uyarınca %5 oranında 7.366.140,05 TL I. Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılması, Türk Ticaret Kanununun 523. Maddesine uygun olarak I. Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrıldıktan sonra kalan 139.956.661,02 TL ve ertelenmiş vergi aktifi geliri olan 8.094.506 TL'nin toplamı 148.051.167,02 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması, oybirliği ile kabul edildi.

5- 2022 yılı çalışmalarından dolayı yönetim kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmelerine oy birliği ile karar verildi. (Yönetim Kurulu üyeleri kendi ibralarında oy kullanmadı.)

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

1. Yalçın MADENCİ
2. Zeliha BOLU ÖZTÜRK
3. Levent Nihat GÜLEÇ
4. Fatih Mehmet ALTUN
5. Kadir Koray VURAL
6. Ceyhan AYYATOĞLU 'nun,

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

7- T.Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen yazılı önerge gereği, 01.01.2023 tarihinden geçerli olmak üzere Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyelerine aylık net 16.000.-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.

8- Şirketimiz Yönetim Kurulunun 06/04/2023 tarih ve 16/19 sayılı kararı ile 2023 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.

9- Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri kapsamına giren konularda izin verilmesi hususu görüşülerek oy birliği ile kabul edilmiştir.

10- Dilek ve temenniler konusunda söz alan olmadığından ve gündemde görüşülecek başka bir madde bulunmadığından toplantıya toplantı başkanı tarafından son verilerek işbu Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantı Tutanağı toplantı mahallinde tanzim ve imza edildi (07.08.2023).

Bakanlık Temsilcisi
Hatun KOSTAK

Tutanak Yazmanı
Rahmi UĞUZ

Toplantı Başkanı
Fatih Mehmet ALTUN

Oy Toplama Memuru
Haki Arda Gökalp AYTAÇ

Tek Pay Sahibi Türkiye Halk Bankası A.Ş. Adına
Miraç TAŞ

Faaliyet Yılı İçerisinde Yapılan Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Kapsamında Yapılan Harcamalar

06.02.2023 tarihinde yaşanan Kahramanmaraş ve Gaziantep merkezli depremlerle ilgili Afet ve Acil Durum Yönetim Başkanlığı'na (AFAD) 17.000.000 TL bağış yapılmıştır. Yine Finansal Kurumlar Birliği'ne 25.000 TL deprem bağışı yapılmıştır.

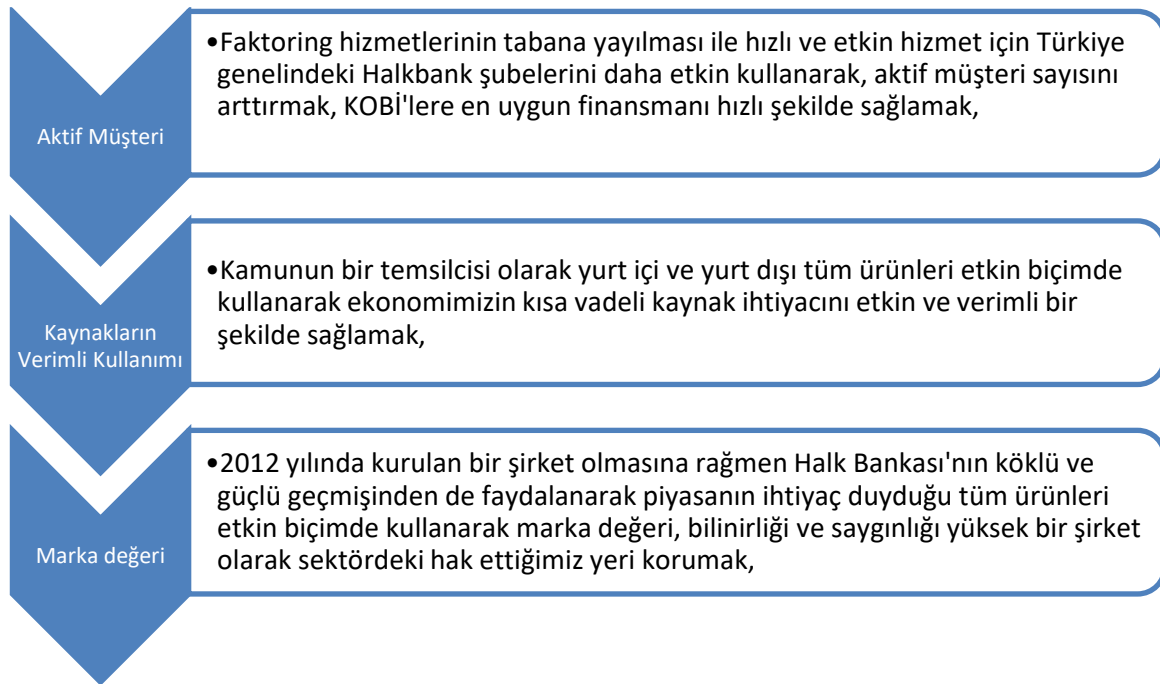
Hakim şirketle, Hakim şirkete Bağlı Bir şirketle Olan İlişkiler

Türkiye Halk Bankası A.ř. şirketimizin %100 hissesine sahip olup kurucu hakim ortağıdır. Türkiye Halk Bankası A.ř. ile 2023 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.

HEDEFLER VE SONUÇLAR

Finansal Durum ile İlgili İleriye 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 ve kısa süre içinde yükselerek 2023 mali yılını 6,281 milyon TL faktoring alacağı ile kapatmıştır. Şirketimiz, 1.036 milyon TL olan güçlü özkaynak yapısı ile sektörün güvenilir oyuncusu olarak önümüzdeki yıllarda da işlemlerini sürdürecektir. Piyasa, sektörel beklentiler ve global piyasa hareketleri doğrultusunda 2024 yılı için temel hedef ve beklentileri aşağıda belirtilmiştir.



Halk Faktoring A.Ş. Bağıllık Raporu Sonuç Bölümü

2023 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.

2023 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 A.Ş. , 31.12.2023 tarihi itibari ile 246 milyon TL ödenmiş sermayeye, 1.036 milyon TL öz kaynağa sahip olup, sermayesi karşılıksız kalmamıştır.