

HALK FAKTORİNG A.Ş.

FAALİYET RAPORU

2021

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Halk Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Halk Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 01/01/2021–31/12/2021 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 16 Şubat 2022 tarihli görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

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 01/01/2021–31/12/2021 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 16 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetçi raporumuzda Şirket'in finansal tablolarının "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunduğuna ilişkin görüş bildirmiş bulunuyoruz. Bununla birlikte görüşümüzde, Şirket'in ana ortağı konumunda bulunan Türkiye Halk Bankası A.Ş. hakkında Amerika Birleşik Devletleri'nde temyiz süreci devam eden ceza davası 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:

- 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,
- Şirket'in 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 nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

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

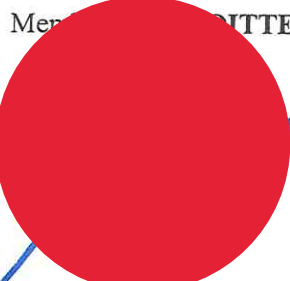
5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdellemelerin, 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, Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdellemelerin 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.
Menkul Değerler Denetim ve Denetim Hizmetleri A.Ş. **DELLOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**


Müjde Aslan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2022

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, 2022 YILINDA DA SEKTÖRE YÖN VEREREK VADELİ TİCARETE DESTEK OLMAYA DEVAM EDECEĞİZ.

GENEL BİLGİLER

RAPOR DÖNEMİ	: 01/01/2021 - 31/12/2021
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 NO66 D/105 KARTAL / 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 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 yükseltmiştir.

Sektörün önemli oyuncularından biri olma yönünde emin adımlarla ilerleyen Halk Faktoring A.Ş., 2020 yılında 4,1 milyar TL olan cirosunu 2021 yılında 6,6 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 şubeleri ile birlikte faaliyetlerini sürdürmektedir.

2021 yılsonunda;

1.809 milyon Türk Lirası aktif büyüklüğe,

1.695 milyon Türk Lirası faktoring alacağına,

6.6 milyar Türk Lirası ciroya,

ulaşan Halk Faktoring A.Ş., Türk bankacılık sektörünün lider kuruluşlarından Halk Bankası'nın da desteğiyle 2021 yılında olduğu gibi 2022 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.

Hissedar	Hisse Oranı	Hisse Tutarı
Türkiye Halk Bankası A.Ş. *	%100	96.000.000-TL

*Türkiye Halk Bankası A.Ş., 08.09.2021'de diğer ortakların 2.400.000 TL tutarındaki payını satın alarak hissesini %100'e çıkartmıştır.

TEMEL GÖSTERGELER (Bin TL)

Özet Gelir Tablosu (Bin TL)	2021	2020
Faktoring Gelirleri	306,438	327,030
Esas Faaliyet Giderleri	-35,935	-26,417
Diğer Faaliyet Gelirleri	741,627	211,699
Finansman Giderleri	-193,032	-187,751
Takipteki Alacaklar İçin Özel Karşılıklar	-2,237	-4,207
Genel Karşılıklar	-	-12,848
Diğer Faaliyet Giderleri	-713,320	-202,888
Net Faaliyet K/Z	103,541	104,618
Cari Vergi Karşılığı	-33,153	-25,267
Ertelenmiş Vergi Etkisi(+/-)	8,072	1,739
Net Dönem Karı/Zararı	78,460	81,090

TOPLAM FAKTORİNG ALACAKLARI (Bin TL)

2020	1,795,949
2021	1,694,691

TOPLAM AKTİFLER (Bin TL)

2020	1,855,770
2021	1,809,096

Özet Bilanço (Bin TL)	2021	2020
Aktif Değerler		
Nakit Değerler	81,756	39,651
Net Faktoring Alacakları	1,694,690	1,795,949
Takipteki Alacaklar (BRÜT) *	59,908	59,176
Maddi & Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	5,725	4,056
Ertelenmiş Vergi Varlığı	14,235	6,164
Diğer Aktifler	12,029	9,289
Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar (Net)	661	661
Aktif Toplamı	1,809,096	1,855,770
*Takipteki alacaklar kalemi Net Faktoring Alacakları içinde olup %100 karşılık ayrılmıştır.		
Pasif Değerler		
Alınan Krediler	1,496,297	1,624,961
Faktoring Borçları	2,117	1,641
Borç ve Gider Karşılıkları	5,277	16,055
Cari Dönem Vergi Borcu	12,256	4,324
Diğer Pasifler	10,659	4,758
Özkaynaklar	282,490	204,030
Pasif Toplamı	1,809,096	1,855,770

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

 **HALKFAKTÖRİNG**

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 30.03.2021 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
Suavi CANIKLIOĞLU (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

(*) Suavi CANIKLIOĞLU, 01/02/2021 tarihinde istifa eden Dursun Ali KILIÇLI'nın yerine atanarak 30/03/2021 tarihli 2020 yılı Genel Kurul'unda onaylanmıştır.

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, Halk Bankasının marka değeri ile yurt genelindeki şube ağı ve sinerjisini kullanarak 9 yıllık bilanço döneminde sektörde ilk sıralarda yer almayı başarmıştır.

Sektörün en genç şirketlerinden biri olmamıza rağmen, 2021 yılında aktif toplamımız 1.809 milyon TL'ye, faktoring alacaklarımız 1.695 milyon TL'ye, özkaynaklarımız ise 282 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2021 yılında yaşanan pandemiye rağmen Şirketimiz, sektörün gerekliliklerinden ödün vermeyerek, sektörün öncü kuruluşu olmayı sürdürmüş, müşterilerine hızlı, güvenilir ve uygun maliyetli finansman sağlamaya kesintisiz bir şekilde devam etmiştir.

Şirketimiz, 2020 yılında olduğu gibi 2021 yılında da piyasanın ihtiyaç duyduğu özellikli ürünleri geliştirerek verimliliğini artırmış, takipteki alacaklarını sektör ortalamasının altında tutmuş, %32 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 Reeskont Kredisi ürününü kısa sürede piyasaya tanıtip uygulayan faktoring şirketi olma özelliği ile de sektöre öncülük etmiştir.



FCI (Factors Chain International) üyeliğimizin sağladığı geniş muhabir ağı sayesinde 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 2022 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

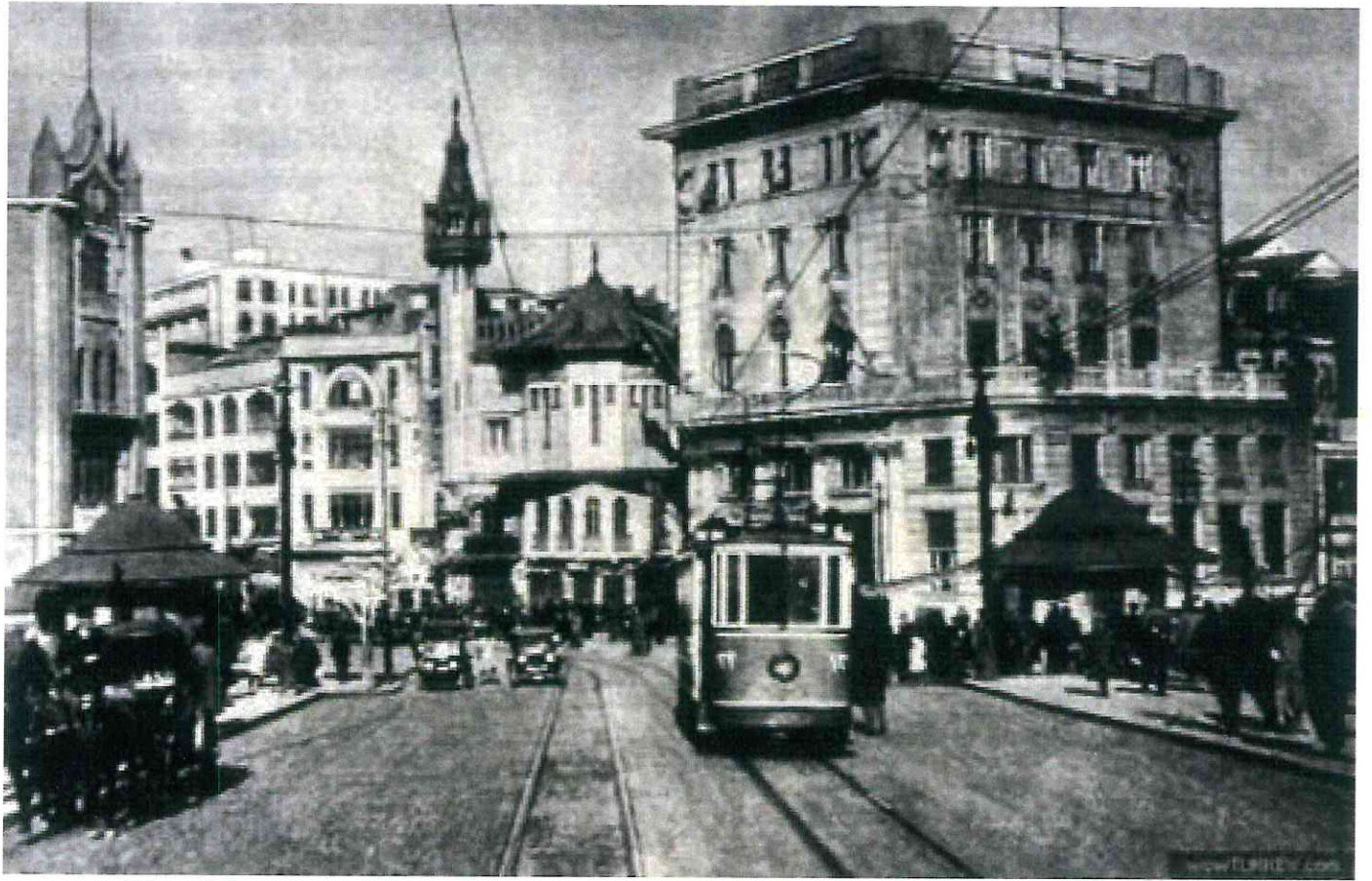
Satın Alma Komitesi

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

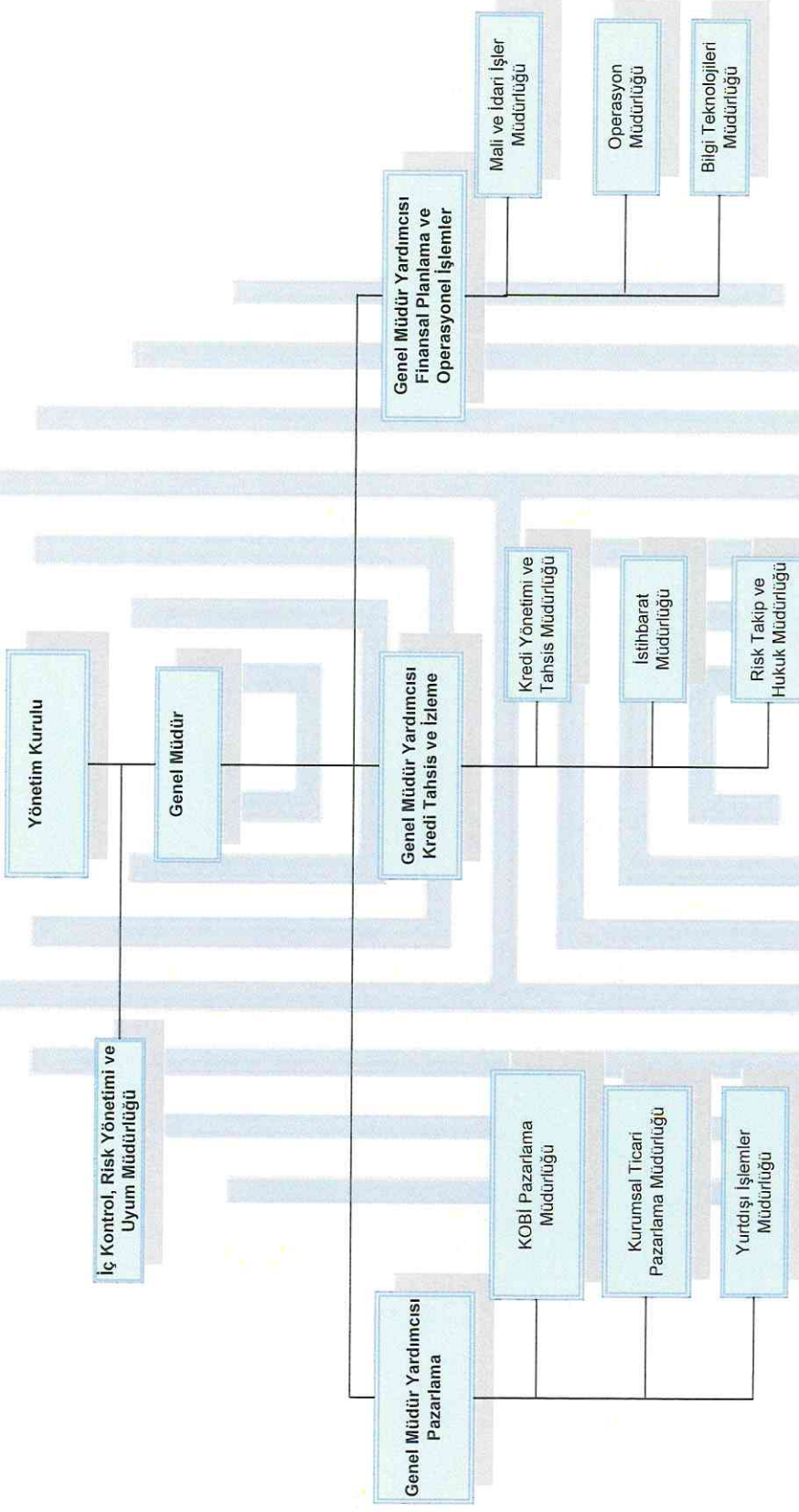
Organizasyon Şeması

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

31.12.2021 tarihi itibarıyla 70 kişilik istihdama sahip olan şirketimiz personelinin eğitim durumu aşağıdaki gibidir;

CİNSİYET	LİSE	Ö.LİSANS	LİSANS	Y.LİSANS	TOPLAM
Bay	2	2	22	9	35
Bayan	0	2	25	8	35
TOPLAM	2	4	47	17	70

HALK FAKTORİNG A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



ŞİRKET FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Şirket ile işlem yapma ve rekabet yasağı

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. 2021 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

2021 yılı faaliyet döneminde Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar toplamı 3.336 bin TL'dir.

Araştırma – geliştirme faaliyetleri

2021 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, 2021 faaliyet dönemine ait mali veriler ilgili firma tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Şirketimiz 2021 yılı içerisinde 2020 yılı faaliyetleri ile ilgili olarak T.C. Sayıştay Başkanlığı'na 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 2020 yılı faaliyetleri ile ilgili Olağan Genel Kurul Toplantısı tüm ortakların katılımı ile 30.03.2021 tarihinde yapılmıştır.

30.03.2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantı tutanağı:

Halk Faktoring Anonim Şirketi'nin 2020 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 30/03/2021 tarihinde saat 11.00'da Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Müdürlük Hizmet Binası, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4 Batı Ataşehir/İSTANBUL adresinde İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü'nün 30/03/2021 tarih, 55245208 sayılı yazılıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Yılmaz AKBAŞ gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, T.Ticaret Kanunun 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.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirketin toplam 96.000.000 TL'lık sermayesine tekabül eden 96.000.000 adet payın toplantıda temsilen temsil edildiğinin, böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine Yönetim Kurulu üyesi Sayın Necip ERTUNA 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. Necip ERTUNA'nın seçilmesine oy birliği ile karar verildi. Toplantı Başkanı, Tutanak Yazmanı olarak Sn. Rahmi UĞUZ'un, Oy Toplama Memurluğu'na Sn. Haki Arda Gökalp AYTAÇ'ı görevlendirdi. Toplantı Başkanlığı'na Genel Kurul toplantısı tutanağını imzalamaları için yetki verilmesine oy birliği ile karar verildi.

2- 2020 yılına ait 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 verildi. bağımsız denetim raporunun sonuç bölümü okunarak genel kurulun bilgisine sunuldu 2020 yılı yönetim kurulu faaliyet raporu ve Bağımsız denetim raporu Müzakere edildi, söz alan olmadı.

3- 2020 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait 2020 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 2020 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 31/12/2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait mali tablolarında yer alan net dönem karı 81.089.653,85 TL'nin Ertelenmiş Vergi Aktifi sonrası dağıtılabılır kısmı olan 79.350.472,85 TL'den; Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca bugüne kadar ayrılmış olan I. Tertip Kanuni Yedek Akçe toplamı 8.477.809,17 TL olup, söz konusu tutar ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşmadığından, Vergi Usul Kanunu hükümleri çerçevesinde Şirket Esas Sözleşmesi uyarınca %5 oranında 3.967.523,64 TL I. Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılması, Türk Ticaret Kanununun 523. Maddesine uygun olarak I.Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrıldıktan sonra kalan 75.382.949,21 TL ile ertelenmiş vergi aktifi karı olan 1.739.181 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması, oybirliği ile kabul edildi.

5- 2020 faaliyet yılı içerisinde istifa nedeni ile boşalan yönetim kurulu üyeliğine yapılan atamanın; Dursun Ali KILICLI'nın yerine boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Suavi CANIKLIOĞLU'nun, atamasının onanmasına oy birliği ile karar verildi.

6- 2020 yılı çalışmalarından dolayı yönetim kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmelerine oy birliği ile karar verildi. (Yönetim Kurulu üyeleri kendi ibralarında oy kullanmadı.)

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

1. İlhan BÖLÜKBAŞ
2. Necip ERTUNA
3. Levent Nihat GÜLEÇ
4. Fatih Mehmet ALTUN
5. İsa Emre ÖÇAL
6. Suavi CANIKLIOĞLU 'nun,

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

8- T.Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen yazılı önerge gereği, 01.01.2021 tarihinden geçerli olmak üzere Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyelerine aylık net 6.325.-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 15/03/2021 tarih ve 12/16 sayılı kararı ile 2021 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 Toplantı başkanı tarafından toplantıya son verilerek toplantı kapatıldı.(30.03.2021)

Yılmaz AKBAŞ
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

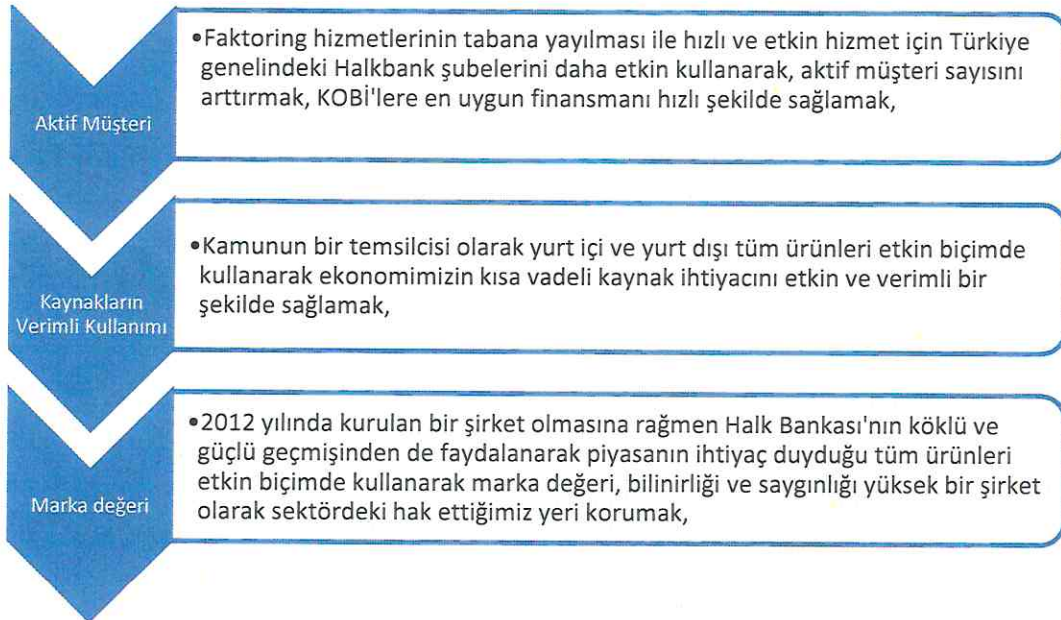
Bulunmamaktadır.

Hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkiler

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Şirketimizin %100 hissesine sahip olup kurucu hakim ortağıdır. Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile 2021 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 ve kısa süre içinde yükselerek 2021 mali yılını 1.695 milyon TL faktoring alacağı ile kapatmıştır. Şirketimiz, yaşanan pandeminin olumsuz etkilerinin devam etmesine rağmen 282 milyon TL olan güçlü özkaynak yapısı ile sektörün güvenilir oyuncusu olarak önümüzdeki yıllarda da işlemlerini sürdürecektir. Piyasa, sektörel beklentiler ve global piyasa hareketleri doğrultusunda 2022 yılı için temel hedef ve beklentileri aşağıda belirtilmiştir.



Halk Faktoring A.Ş. Bağıllık Raporu Sonuç Bölümü

2021 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.

2021 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., 31.12.2021 tarihi itibari ile 96 milyon TL ödenmiş sermayeye, 282 milyon TL öz kaynağa sahip olup, sermayesi karşılıksız kalmamıştır.