

HALK FAKTORİNG A.Ş.

FAALİYET RAPORU

2022

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Halk Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Halk Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 01/01/2022–31/12/2022 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 01/01/2022-31/12/2022 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 16 Mart 2023 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.

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 yansıtabilecek 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 nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

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

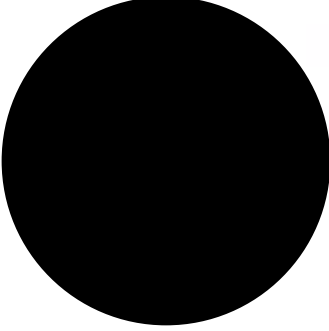
5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan 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 Mehmet Erol'dur.

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



İstanbul, 16 Mart 2023

×

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, 2023 YILINDA DA SEKTÖRE YÖN VEREREK VADELİ TİCARETE DESTEK OLMAYA DEVAM EDECEĞİZ.

GENEL BİLGİLER

RAPOR DÖNEMİ	: 01/01/2022 – 31/12/2022
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 İSTANBUL
İZMİR ŞUBE	: İSMET KAPTAN MH. ŞAİR EŞREF BULVARI NO:3/3 KAT:7 KONAK İZMİR
BURSA ŞUBE	: AHMETPAŞA MH. FEVZİ ÇAKMAK CADDESİ FOMARA İŞ MERKEZİ NO:73/301 KAT:3 OSMANGAZİ 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, 10.12.2013 tarihinde yapılan genel kurulda alınan sermaye artırımları 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, 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, 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 2.125 milyon TL'ye, 2020 yılsonunda 1.796 milyon TL'ye, 2021 yılsonunda ise 1.695 TL'ye, 2022 yılsonunda ise 3.612 milyon TL'ye yükselterek faktoring alacağı ile sektöre yön veren şirketlerden biri olmaya devam etmiştir.

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, 2022 yılında faaliyete geçirdiği İzmir ve Bursa şubeleri ile birlikte faaliyetlerini sürdürmektedir.

2022 yılsonunda;

3.769 milyon Türk Lirası aktif büyüklüğe.

3.612 milyon Türk Lirası faktoring alacağına.

13,6 milyar Türk Lirası ciroya.

ulaşan Halk Faktoring, Türk bankacılık sektörünün lider kuruluşlarından Halk Bankası'nın da desteğiyle 2022 yılında olduğu gibi 2023 yılında da vadeli ticarete destek 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.

Hissedar	Hisse Oranı	Hisse Tutarı
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	%100	246.000.000-TL

TEMEL GÖSTERGELER (Bin TL)

Özet Gelir Tablosu (Bin TL)	2022	2021
Factoring Gelirleri	745,110	306,438
Esas Faaliyet Giderleri	-56,466	-35,935
Diğer Faaliyet Gelirleri	314,305	741,627
Finansman Giderleri	-378,879	-193,032
Takipteki Alacaklar İçin Özel Karşılıklar	-107,459	-2,237
Genel Karşılıklar	-	-
Diğer Faaliyet Giderleri	-298,803	-713,320
Net Faaliyet K/Z	217,808	103,541
Cari Vergi Karşılığı	-62,391	-33,153
Ertelenmiş Vergi Etkisi(+/-)	8,095	8,072
Net Dönem Karı/Zararı	163,512	78,460

TOPLAM FAKTORİNG ALACAKLARI (Bin TL)

2021	1,694,691
2022	3,611,725

TOPLAM AKTİFLER (Bin TL)

2021	1,809,096
2022	3,768,788

Özet Bilanço (Bin TL)	2022	2021
Aktif Değerler		
Nakit Değerler	106,979	81,756
Net Factoring Alacakları	3,611,725	1,694,690
Takipteki Alacaklar (BRÜT)	152,264	59,908
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-108,871	-59,908
Maddi & Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	7,574	5,725
Ertelenmiş Vergi Varlığı	22,330	14,235
Diğer Aktifler	19,522	12,029
Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar (Net)	661	661
Aktif Toplamı	3,768,791	1,809,096
Pasif Değerler		
Alınan Krediler	3,178,135	1,496,297
Factoring Borçları	1,135	2,117
Borç ve Gider Karşılıkları	9,834	5,277
Cari Dönem Vergi Borcu	26,880	12,256
Diğer Pasifler	16,121	10,659
Özkaynaklar	536,002	282,490
Pasif Toplamı	3,768,791	1,809,096

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 30.03.2022 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
Necip ERTUNA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Levent Nihat GÜLEÇ	Yönetim Kurulu Üyesi
Fatih Mehmet ALTUN	Yönetim Kurulu Üyesi
İsa Emre ÖÇAL	Yönetim Kurulu Üyesi
Ceyhan AYVATOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Selahattin SÜLEYMANOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

(*) Yalçın MADENCİ, 02/03/2022 tarihinde istifa eden İlhan BÖLÜKBAŞ'ın yerine aynı tarihte atanmış ve 30/03/2022 tarihli Genel Kurul'da onaylanmıştır.

(**) Ceyhan AYVATOĞLU, 30/03/2022 tarihli 2021 yılı Olağan Genel Kurul'unda 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, Bankamız marka değeri ile yurt genelindeki şube ağı ve sinerjisini kullanarak 10 yıllık bilanço döneminde sektörde ilk sıralarda yer almayı başarmıştır.

Her geçen gün daha ileriye taşıdığımız servis kalitesi ve iş hacmimizle "Best Servis Quality Performans Improvement As An Export Factor 2022" ödülünü ülkemize kazandıran ilk şirketiz.

Sektörün en genç şirketlerinden biri olmamıza rağmen, 2022 yılında aktif toplamımız 3.769 milyon TL'ye, faktoring alacaklarımız 3.612 milyon TL'ye, özkaynaklarımız ise 536 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2022 yılında Şirketimiz, sektörün öncü kuruluşu olmayı sürdürmüş, müşterilerine hızlı, güvenilir ve uygun maliyetli finansman sağlamaya kesintisiz bir şekilde devam etmiştir.



Şirketimiz, 2021 yılında olduğu gibi 2022 yılında da piyasanın ihtiyaç duyduğu özellikli ürünleri geliştirerek verimliliğini artırmış, takipteki alacaklarını sektör ortalamasının altında tutmuş, %31 özkaynak karlılığı ile sektörde en iyi konuma sahip şirketler arasında yer almıştır.

Güçlü muhabir ilişkilerimiz ile ihracat faktoringi kapsamında, KOBİ'lerin uygun kaynağa ulaşması hedefimiz doğrultusunda, Merkez Bankası kaynaklı Eximbank Sevk Sonrası İhracat Kredisi ürününü kısa sürede piyasaya tanıtip 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 2023 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

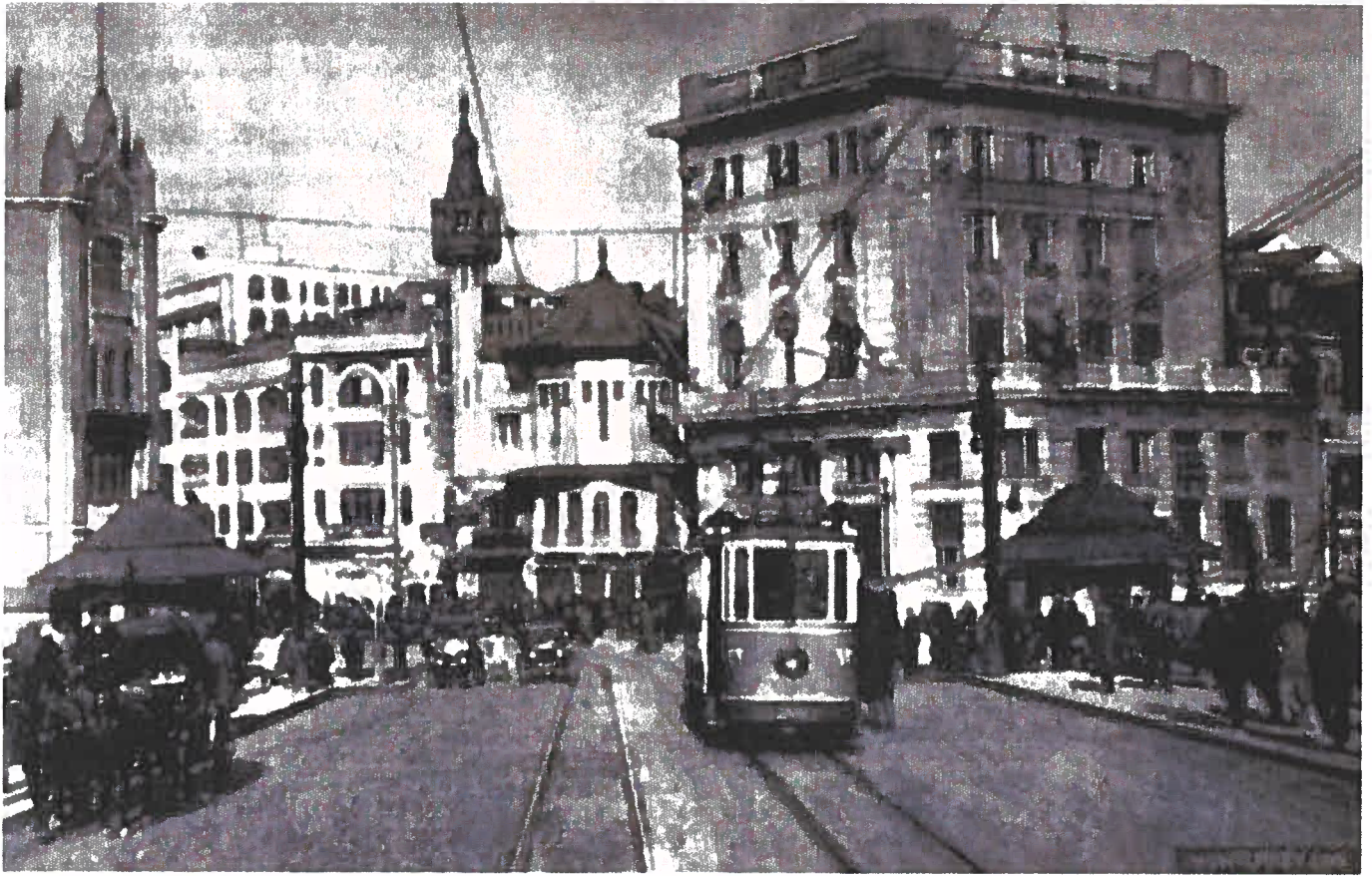
Satın Alma Komitesi

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

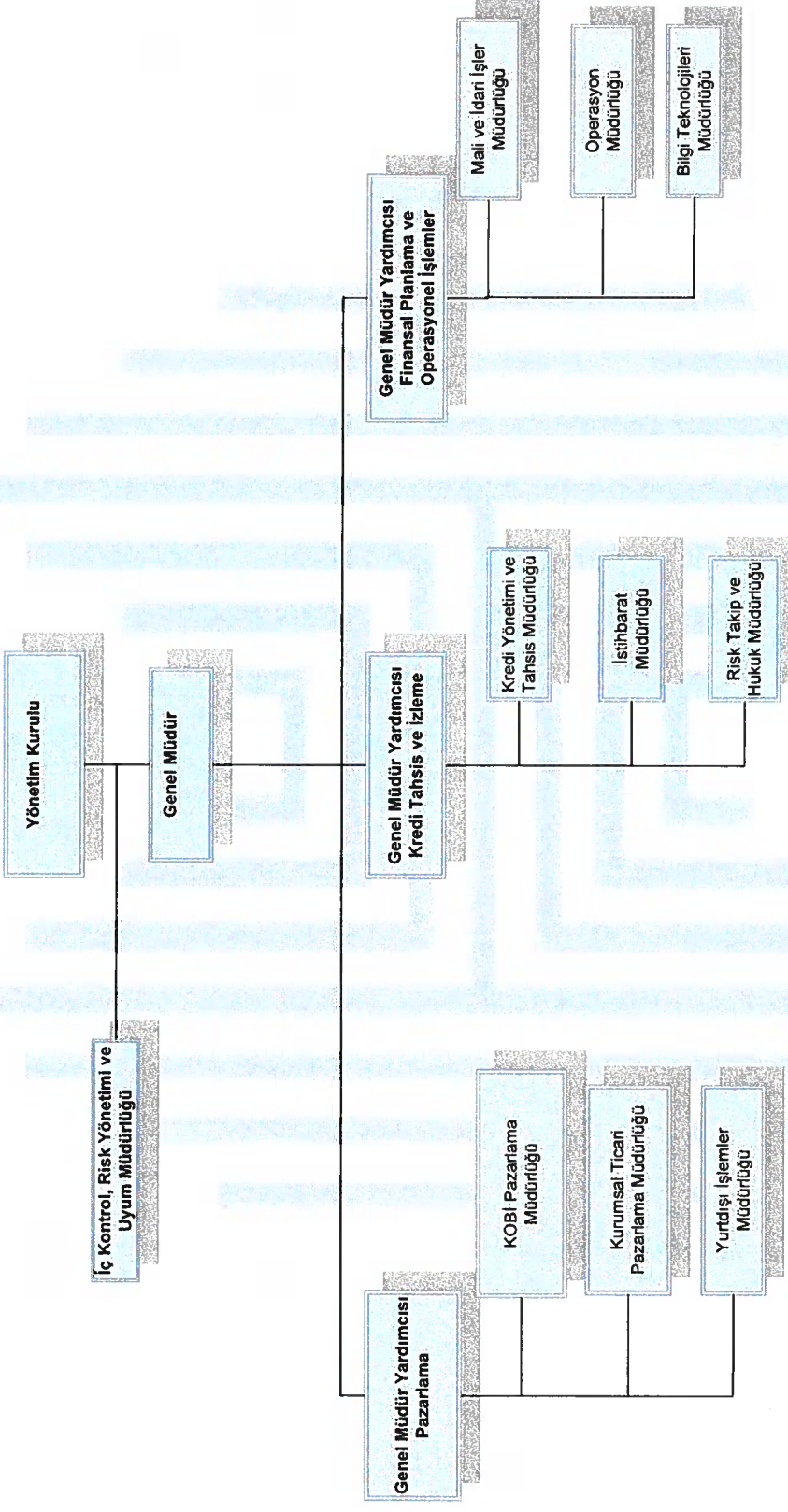
Organizasyon Şeması

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

31.12.2022 tarihi itibarıyla 67 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	23	7	32
TOPLAM	2	4	45	16	67

HALK FAKTORİNG A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



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. 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

2022 yılı faaliyet döneminde Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar toplamı 4.822 bin TL'dir.

Araştırma – geliştirme faaliyetleri

2022 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, 2022 faaliyet dönemine ait mali veriler ilgili firma tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Şirketimiz 2022 yılı içerisinde 2021 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 2021 yılı faaliyetleri ile ilgili Olağan Genel Kurul Toplantısı tüm ortakların katılımı ile 30.03.2022 tarihinde yapılmıştır. Şirket, 09.06.2022 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul gerçekleştirmiştir.

30.03.2022 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantı tutanağı:

Halk Faktoring Anonim Şirketi'nin 2021 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 30/03/2022 tarihinde saat 11.00'de 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 29/03/2022 tarih, 73265390 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Hatice ÖNDER gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait davet, T.Ticaret Kanunun 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 96.000.000 TL'lik 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. Tutanak Yazmanı olarak Sn. Rahmi UĞUZ'u, 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- 2021 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 2021 yılı yönetim kurulu faaliyet raporu ve Bağımsız denetim raporu Müzakere edildi, söz alan olmadı.

3- 2021 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait 2021 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 2021 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 31/12/2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait mali tablolarında yer alan net dönem karı 78.460.360,12 TL'nin Ertelenmiş Vergi Aktifi sonrası dağıtılabilir kısmı olan 70.388.605,12 TL'den; Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca bugüne kadar ayrılmış olan I. Tertip Kanuni Yedek Akçe toplamı 12.445.332,81 TL olup, söz konusu tutar ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşmadığından, Vergi Usul Kanunu hükümleri çerçevesinde Şirket Esas Sözleşmesi uyarınca %5 oranında 3.519.430,26 TL I. Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılması, Türk Ticaret Kanununun 523. Maddesine uygun olarak I. Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrıldıktan sonra kalan 66.869.174,86 TL'den 4.800.000 TL ortaklara I. Temettü hesaplanması, kalan 62.069.174,86 TL'den ilgili kanun uyarınca 6.206.917,49 TL II. Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılması, 662.257,38 TL ile ertelenmiş vergi aktifi karı olan 8.071.755 TL'nin toplamı 8.734.012,38 TL'nin tamamının olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması, I. Temettü ve II. Temettü toplamı 60.000.000 TL'nin ise ortaklara temettü olarak dağıtılması, oybirliği ile kabul edildi.

5- 2021 faaliyet yılı içerisinde istifa nedeni ile boşalan yönetim kurulu üyeliğine yapılan atamanın; İlhan BÖLÜKBAŞ'ın yerine boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Yalçın MADENCİ'nin atamasının onanmasına oy birliği ile karar verildi.

6- 2021 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. Yalçın MADENCİ
2. Necip ERTUNA
3. Levent Nihat GÜLEÇ
4. Fatih Mehmet ALTUN
5. İsa Emre ÖÇAL
6. Ceyhan AYVATOĞLU '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, 01.01.2022 tarihinden geçerli olmak üzere Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyelerine aylık net 7.590.-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 28/03/2022 tarih ve 14/19 sayılı kararı ile 2022 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 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. (30.03.2022)

Bakanlık Temsilcisi
Hatice ÖNDER

Toplantı Başkanı
Necip ERTUNA

Tutanak Yazmanı
Rahmi UĞUZ

Oy Toplama Memuru
Haki Arda Gökalp AYTAÇ

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

09.06.2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantı tutanağı:

Halk Faktoring Anonim Şirketi'nin 2022 yılına ait Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı 09/06/2022 tarihinde saat 09.00'da Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Müdürlük Hizmet Binası, Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir/İSTANBUL adresinde T.C. İstanbul Valiliği, Ticaret İl Müdürlüğü'nün 08/06/2022 tarih, 75378933 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Hatice ÖNDER gözetiminde yapılmıştır.

Toplantı Türk Ticaret Kanunun 416'ncı maddesine göre tüm ortakların hazır bulunduğu ve çağrısız olarak toplanıldığı ve toplantıya ait hiçbir itirazın olmadığı anlaşılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirketin toplam 96.000.000 TL'lık sermayesine tekabül eden 96.000.000 adet payın tamamını toplantıda temsilen temsil edildiğinin ve 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.

8- 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'u, Oy Toplama Memurluğu'na Sn. Haki Arda Gökalp AYTAÇ'ı görevlendirdi.

9- Olağanüstü Genel Kurul toplantı tutanaklarının imzalaması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesine oy birliği ile karar verildi.

10- Şirket Esas Sözleşmesinin "Sermaye ve Paylar" başlıklı 6. Maddesinin tadili maddesinin görüşülmesine geçildi. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 02.06.2022 tarih ve E-12509071-103.01.04-51656 sayılı yazısı ile onay ile alınan, T.C.Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 03.06.2022 tarih ve E-50035491-431.02-00075247678 sayılı yazılı ön iznine istinaden Şirket Esas Sözleşmesinin "Sermaye ve Paylar" başlıklı 6. Maddesinin tutanak ekindeki yeni şekli ile tadil edilmesine oy birliği ile karar verildi .

11- Dilek ve temenniler maddesinde söz alan olmadığından ve gündemde görüşülecek başka bir madde bulunmadığından toplantıya toplantı başkanı tarafından son verilerek işbu Ortaklar Olağanüstü Genel Kurul Toplantı Tutanağı toplantı mahallinde tanzim ve imza edildi. (09.06.2022)

Bakanlık Temsilcisi
Hatice ÖNDER

Toplantı Başkanı
Necip ERTUNA

Tutanak Yazmanı
Rahmi UĞUZ

Oy Toplama Memuru
Haki Arda Gökalp AYTAÇ

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

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

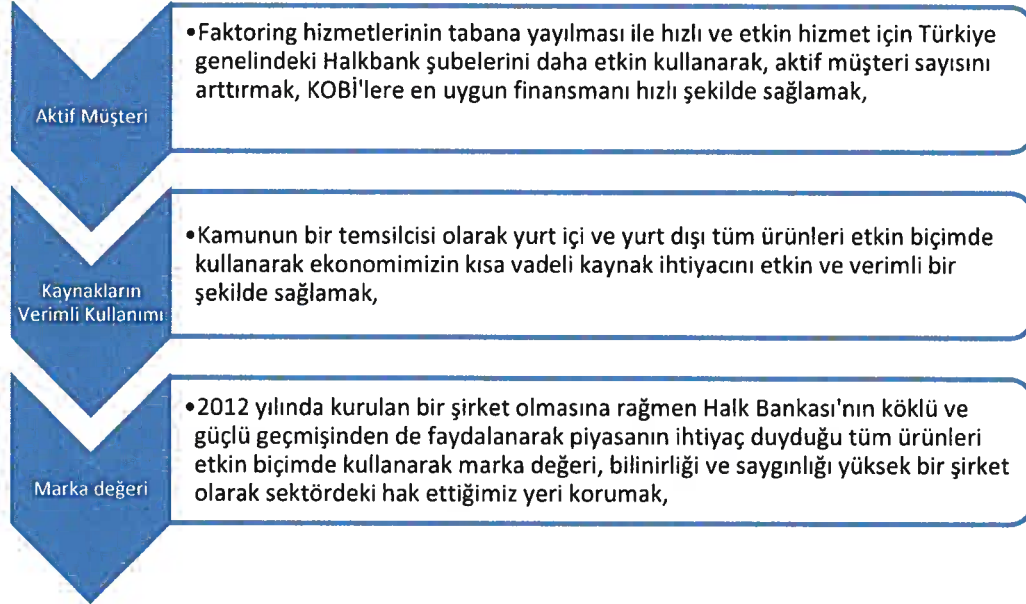
Bulunmamaktadır.

Hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkiler

Türkiye Halk Bankası A.Ş. %100 pay oranı ile Şirketimizin kurucu hakim ortağıdır. Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile 2022 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 2022 mali yılını 3.611 milyon TL faktoring alacağı ile kapatmıştır. Şirketimiz, 09.06.2022 tarihinde gerçekleştirdiği Olağanüstü Genel Kurul ile 246 milyon TL'ye yükselttiği ödenmiş sermayesi ile sektörün güvenilir oyuncusu olarak önümüzdeki yıllarda da işlemlerini sürdürecektir. Piyasa, sektörel beklentiler ve global piyasa hareketleri doğrultusunda 2023 yılı için temel hedef ve beklentileri aşağıda belirtilmiştir.



Halk Faktoring A.Ş. Bağıllık Raporu Sonuç Bölümü

2022 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.

2022 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, 31.12.2022 tarihi itibari ile 246 milyon TL ödenmiş sermayeye, 536 milyon TL öz kaynağa sahip olup, sermayesi karşılıksız kalmamıştır.