

## **YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

Halk Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

### **1) Görüş**

Halk Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 01/01/2018–31/12/2018 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 14 Şubat 2019 tarihli Bağımsız Denetçi Raporu'nda yer alan Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri haricinde gerçeği yansıtmaktadır.

### **2) Görüşün Dayanağı**

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

### **3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz**

Şirket'in 01/01/2018–31/12/2018 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 14 Şubat 2019 tarihli denetçi raporumuzda Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında yer alan hususlar nedeniyle şartlı görüş bildirmiş bulunuyoruz. Bununla birlikte görüşümüzde, Şirket'in ana ortağı konumunda bulunan Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin mevcut yöneticilerinden birisi hakkında Amerika Birleşik Devletleri'nde görülmekte olan 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 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 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 Müjde Aslan'dır.

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

Müjde Aslan, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Şubat 2019

# HALK FAKTORİNG A.Ş.

## FAALİYET RAPORU

2018

## **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, 2019  
YILINDA DA SEKTÖRE YÖN VEREREK ÇALIŞANA, ÜRETENE  
DESTEK VERMEYE DEVAM EDECEĞİZ.

## GENEL BİLGİLER

**RAPOR DÖNEMİ** : 01/01/2018 – 31/12/2018

**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](http://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 artırım 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 yükselterek sektöre yön veren şirketlerden biri olmaya devam etmektedir.

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

## 2018 yılsonunda;

1.428 milyon Türk Lirası aktif büyüklüğe,

1.393 milyon Türk Lirası faktoring alacağına,

5,6 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 edecektir.



Çalışana, Üretene Destek

## 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.         | %97,5       | 93.600.000-TL |
| Halk Finansal Kiralama A.Ş.       | %1,24       | 1.190.400-TL  |
| Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | %1,24       | 1.190.400-TL  |
| Bileşim ADK A.Ş.                  | %0,01       | 9.600-TL      |
| Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. *    | %0,01       | 9.600-TL      |

\*28/12/2018 tarihinde Halk Portföy Yönetimi A.Ş. hisseleri Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye devredilmiştir.

## TEMEL GÖSTERGELER (BİN TL)

| Özet Gelir Tablosu (Bin TL)                 | 2018     | 2017     |
|---------------------------------------------|----------|----------|
| Faktoring Gelirleri                         | 340,853  | 168,982  |
| Esas Faaliyet Giderleri                     | -17,600  | -16,667  |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                    | 312,793  | 38,821   |
| Finansman Giderleri                         | -241,760 | -113,332 |
| Takipteki Alacaklar İçin Özel Karşılıklar * | -32,450  | -4,821   |
| Diğer Faaliyet Giderleri                    | -304,717 | -33,223  |
| Net Faaliyet K/Z                            | 57,119   | 39,760   |
| Cari Vergi Karşılığı                        | -16,234  | -9,829   |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi(+/-)                | -2,635   | 2,086    |

Net Dönem Karı/Zararı 38,250 32,016

\*2018 yılı içerisinde ayrılan Serbest Karşılık Gideri de bu kalemde gösterilmiştir.

| 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 |

| Özet Bilanço (Bin TL)                       | 2018             | 2017             |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Aktif Değerler</b>                       |                  |                  |
| Nakit Değerler                              | 25,911           | 5,828            |
| Faktoring Alacakları                        | 1,392,599        | 1,211,932        |
| Takipteki Alacaklar                         | -                | -                |
| Maddi & Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 1,427            | 1,254            |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı                    | 1,907            | 4,012            |
| Diğer Aktifler                              | 5,283            | 2,174            |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar (Net)   | 1,221            | -                |
| <b>Aktif Toplamı</b>                        | <b>1,428,348</b> | <b>1,225,201</b> |

| Özet Bilanço                        | 2018             | 2017             |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Pasif Değerler</b>               |                  |                  |
| Alınan Krediler                     | 1,035,015        | 1,108,194        |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 204,912          | -                |
| Faktoring Borçları                  | 2,417            | 3,062            |
| Borç ve Gider Karşılıkları          | 30,587           | 1,749            |
| Cari Dönem Vergi Borcu              | 5,090            | 3,008            |
| Diğer Pasifler                      | 5,972            | 3,083            |
| Özkaynaklar                         | 144,355          | 106,105          |
| <b>Aktif Toplamı</b>                | <b>1,428,348</b> | <b>1,225,201</b> |

## **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 20/04/2018 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısı ile 3 yıl süreyle seçilmiştir. Görev süresi sonunda görevi biten üyelerin yeniden seçilmesi mümkündür. Bir üyeliğin herhangi bir nedenle boşalması halinde, Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerinde belirtilen şartları haiz bir kimseyi geçici olarak bu yere üye seçer ve ilk Genel Kurul'un onayına sunar. Böylece seçilen üye eski üyenin süresini tamamlar.

Yönetim Kurulu üyeleri, Genel Kurul tarafından her zaman görevden alınabilir. Genel Müdür Vekili İsmail Hatunoğlu, göreve 09/11/2017 tarihinde vekaleten atanmıştır.

| Yönetim Kurulu Üye Adı | Görevi                                  |
|------------------------|-----------------------------------------|
| Mehmet Akif AYDEMİR    | Yönetim Kurulu Başkanı                  |
| Necip ERTUNA*          | Yönetim Kurulu Başkan Vekili            |
| Levent Nihat GÜLEÇ     | Yönetim Kurulu Üyesi                    |
| Mehmet Hakan ATAŞ      | Yönetim Kurulu Üyesi                    |
| Fatih Mehmet ALTUN     | Yönetim Kurulu Üyesi                    |
| Osman BEKTAŞ**         | Yönetim Kurulu Üyesi                    |
| İsmail HATUNOĞLU       | Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Vekili |

\*30/10/2018 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne atanmıştır.

\*\*30/10/2018 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği'ne atanmıştır.

## 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.

2018 yılsonu itibarıyla 12'si banka iştiraki, toplam 58 şirketin faaliyet gösterdiği sektörde, Şirketimiz, 2018 yılsonu itibarıyla 38,25 milyon TL net kar elde ederek özkaynaklarını 144,4 milyon TL'ye yükseltmiş, 72 personel ile 1,4 milyar TL'lik aktif büyüklüğe ulaşmıştır.



Şirketimiz, 2018 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,

İsmail HATUNOĞLU  
Genel Müdür Vekili, YK Üyesi

## ÜST YÖNETİM VE KOMİTELER

### KOMİTELER

#### Kredi Tahsis Komitesi

##### Üye Adı

İsmail HATUNOĞLU  
Necip ERTUNA  
Fatih Mehmet ALTUN

##### Görevi

Komite Başkanı  
Komite Üyesi  
Komite Üyesi

#### Disiplin Komitesi

##### Üye Adı

İsmail HATUNOĞLU  
Rıza ZABUN  
H.Arda Gökalp AYTAÇ  
Orhan Ümit TAMUMAN

##### Görevi

Komite Başkanı  
Komite Üyesi  
Komite Üyesi  
Komite Üyesi

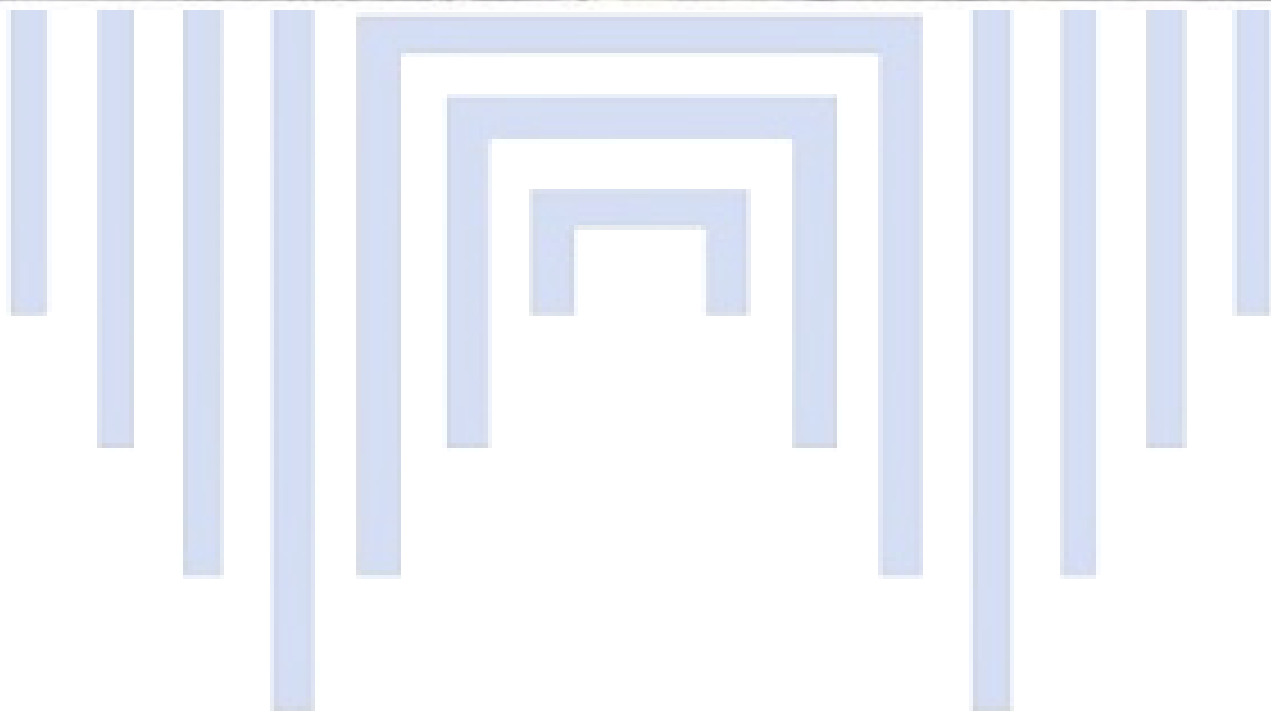
#### Satın Alma Komitesi

##### Üye Adı

İsmail HATUNOĞLU  
Rıza ZABUN  
Zekiye SALGIN  
H.Arda Gökalp AYTAÇ

##### Görevi

Komite Başkanı  
Komite Üyesi  
Komite Üyesi  
Komite Üyesi



## PERSONEL YAPISI VE ORGANİZASYON ŞEMASI

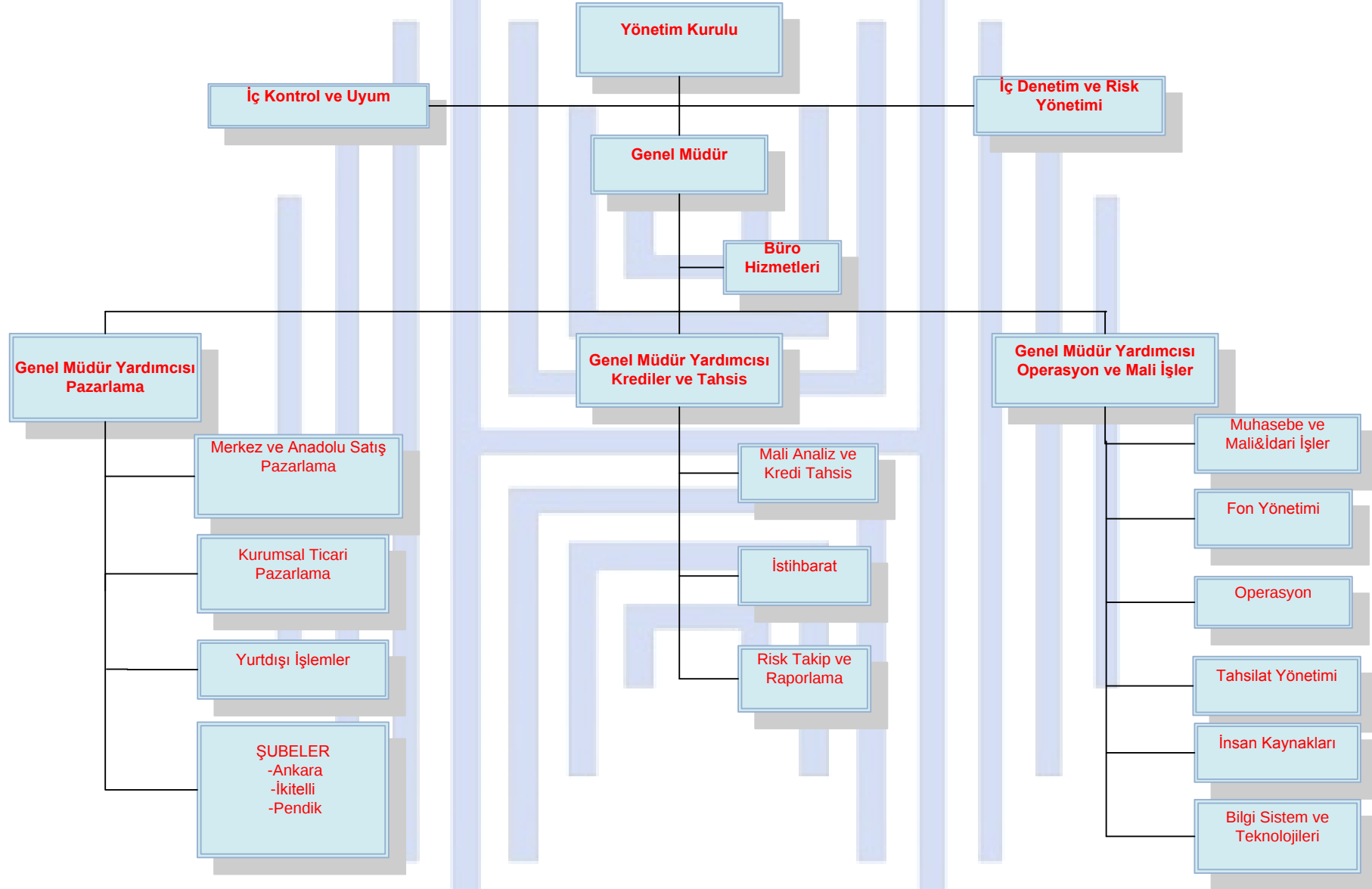
### Organizasyon Şeması

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.

31/12/2018 tarihi itibarıyla 73 kişilik (1 geçici görevlendirme ile) istihdama sahip olan şirketimiz, 31/12/2019 itibarıyla 76 kişiye ulaşmayı hedeflemektedir.

## 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          |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>0</b>          | <b>1</b> | <b>1</b>  | <b>1</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>2</b>  | <b>2</b>  | <b>1</b> | <b>1</b> | <b>4</b>  | <b>5</b>   |
| 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         |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>1</b>          | <b>1</b> | <b>7</b>  | <b>10</b> | <b>6</b>  | <b>11</b> | <b>13</b> | <b>18</b> | <b>7</b>  | <b>13</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>34</b> | <b>53</b>  |
| 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          |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>1</b>          | <b>1</b> | <b>3</b>  | <b>3</b>  | <b>4</b>  | <b>6</b>  | <b>5</b>  | <b>9</b>  | <b>3</b>  | <b>2</b>  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>16</b> | <b>21</b>  |
| 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          |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>1</b>          | <b>1</b> | <b>2</b>  | <b>2</b>  | <b>3</b>  | <b>4</b>  | <b>9</b>  | <b>10</b> | <b>1</b>  | <b>3</b>  | <b>3</b> | <b>3</b> | <b>19</b> | <b>23</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>                              | <b>3</b>          | <b>4</b> | <b>13</b> | <b>16</b> | <b>13</b> | <b>21</b> | <b>27</b> | <b>37</b> | <b>13</b> | <b>20</b> | <b>4</b> | <b>4</b> | <b>73</b> | <b>102</b> |



## **ŞİRKET FAALİYETLERİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER**

### **Şirket ile işlem yapma ve rekabet yasağı**

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

### **Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar**

2018 yılı faaliyet döneminde Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar toplamı 1,332 bin TL'dir.

### **Araştırma – geliştirme faaliyetleri**

2018 yılı 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, 2018 faaliyet dönemine ait mali veriler ilgi firma tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Şirketimiz 2018 yılı içerisinde 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 2017 yılı faaliyetleri ile ilgili Olağan Genel Kurul Toplantısı tüm ortakların katılımı ile 20/04/2018 tarihinde yapılmıştır.

## **20/04/2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantı tutanağı:**

Halk Faktoring Anonim Şirketi'nin Olağan Genel Kurul Toplantısı 20/04/2018 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 19/04/2018 tarih, 33750556 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Mücahit GÜNGÖR 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.

Hazirun Cetveli'nin tetkikinde, Şirketin toplam 70.000.000 TL'lik sermayesine tekabül eden 70.000.000 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. İlhan BÖLÜKBAŞ'ın, tutanak yazmanı olarak Sn. Rahmi UĞUZ'un, oy toplama memurluğu'na Sn. Haki Arda Gökalp AYTAÇ'ın seçilmelerine, oy birliği ile karar verildi. 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- 2017 yılı faaliyet ve hesapları hakkındaki Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun ve Bağımsız Denetim Kurulu Raporu'nun 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- 2017 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait 2017 yılsonu finansal tablolarının ortakların incelemesine önceden sunulması sebebi ile T. Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen yazılı önerge doğrultusunda okunmadan oy birliği ile kabul edildi.

4- 2017 yılı faaliyet ve hesap dönemine ait kar dağıtım tablosunun ortakların incelemesine önceden sunulması sebebi ile T. Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen yazılı önerge doğrultusunda okunmadan oy birliği ile kabul edildi. Şirketin 31/12/2017 tarihinde sona eren hesap dönemine ait mali tablolarında yer alan net dönem karı 32.016.364 TL'den Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca bugüne kadar ayrılmış olan I. Tertip Kanuni Yedek Akçe toplamı 1.687.041 TL olup, söz konusu tutar ödenmiş sermayenin % 20'sine ulaşmadığından, Vergi Usul Kanunu hükümleri çerçevesinde düzenlenen mali tablolarımızda yer alan 32.016.364 TL'lik net dönem karından, Şirket Esas Sözleşmesi uyarınca % 5 oranında 1.392.263 TL I.Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılması, Şirket Hissedarlarına Esas Sözleşmenin 23. maddesi uyarınca ödenmiş sermaye tutarının % 5'i oranında 3.500.000 TL tutarında I. Temettü , 23. maddesi uyarınca 22.500.000 TL tutarında II. Temettü olmak üzere toplamda 26.000.000 TL'nin bedelsiz hisse olarak sermayeye eklenmesi, kalan 453.001 TL'nin Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılması, hissedarlara bedelsiz hisse olarak verilecek I. ve II. Temettü tutarları toplamı 26.000.000 TL'nin Şirket sermayesine ilave edilmesi hususu oy birliği ile karar verilerek kabul edildi.

5- 2017 yılı içerisinde istifa nedeni ile boşalan Yönetim Kurulu Üyelikleri'ne yapılan atamaların; Sayın Kenan DEVECİ'nin yerine boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Sayın İlhan BÖLÜKBAŞ'ın, Sayın Ünsal UYSAL'ın yerine boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Sayın Levent Nihat GÜLEÇ'in, Sayın Edip GÜNERİ'nin yerine boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Sayın Cengiz ARI'nın, Sayın Mustafa DOĞAN'ın yerine boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Sayın Mehmet Hakan ATAŞ'ın, Sayın Yusuf DAYIOĞLU'nun yerine boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Sayın Necip ERTUNA'nın atamaları oy birliği ile karar verilerek kabul edildi.

6- 2017 yılında görev yapan Yönetim Kurulu üyelerinin 2017 yılı faaliyet dönemine ait faaliyetlerinden dolayı ibra edilmelerine oy birliği ile karar verildi.

7- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu hükümleri uyarınca hazırlanan Şirket esas sözleşmesinin T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 11.04.2018 tarih ve 50035491-431.02-E-00033527547 sayılı kararı ile onay alınan esas sözleşmenin sermaye ve paylar başlıklı 6. maddesinin ekli metinde olduğu gibi değiştirilmesi oy birliği ile kabul edildi.

8- T. Halk Bankası A.Ş. tarafından verilen yazılı önerge doğrultusunda Şirket doğal Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür hariç Şirketin Yönetim Kurulu Üyeliklerine, Mehmet Akif AYDEMİR, Levend TORUSDAĞ, Levent Nihat GÜLEÇ, Fatih Mehmet ALTUN, Mehmet Hakan ATAŞ, Necip ERTUNA'nın, üç yıl süre ile görev yapmak üzere seçilmelerine oy birliği ile karar verilmiştir.

9- 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 4.250-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 yararlanmaları oy birliği ile karar verildi.

10- Şirketimiz Yönetim Kurulu'nun 03/04/2018 tarih ve 13/18 sayılı kararı ile 2018 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.

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

12- Dilek ve temenniler bölümünde söz alan olmadı. Başka söz alan olmadığından ve görüşülecek başka konu kalmadığından toplantıya son verilerek toplantı kapatıldı.

**BAKANLIK TEMSİLCİSİ**

**DİVAN BAŞKANI**

**TUTANAK YAZMANI**

**OY TOPLAMA MEMURU**

MÜCAHİT GÜNGÖR

İLHAN BÖLÜKBAŞ

RAHİMİ UĞUZ

HAKİ ARDA GÖKALP AYTAÇ

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

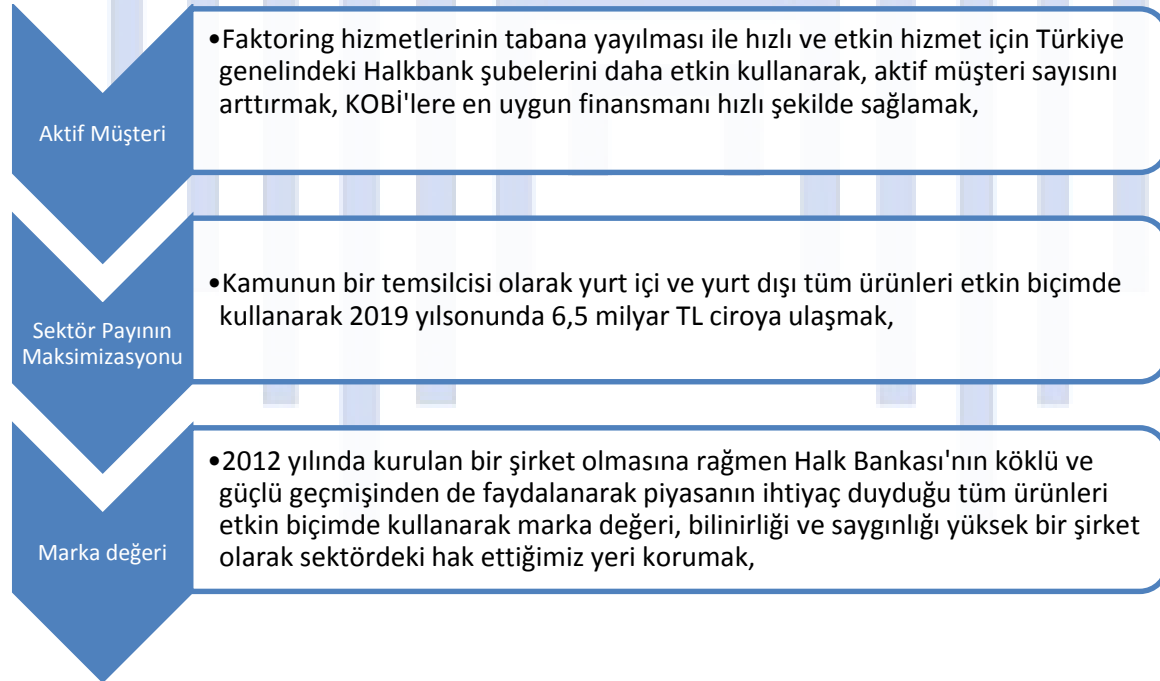
Bulunmamaktadır.

## Hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle olan ilişkiler

Türkiye Halk Bankası A.Ş. %97,50 pay oranı ile Şirketimizin kurucu hakim ortağıdır. Türkiye Halk Bankası A.Ş. veya hakim ortağa bağlı diğer şirketler ile 2018 faaliyet yılı içerisinde hakim ortağın tavsiyesi ve/veya yönlendirmesi ile hakim ortağın ve/veya hakim ortağa bağlı şirketin yararına yapılan herhangi bir hukuki ve ticari bir işlem ve bu şirketlerin yararına alınmasından kaçınılan hukuki ve ticari bir işlem ve önlemler bulunmamaktadır. Bu durum ayrıca şirketin bağlılık raporunda da belirtilmiştir.

## Finansal durum ile ilgili ileriye dönük tahmin ve beklentiler

Aralık 2012 döneminde faktoring işlemleri için faaliyet izni alan Şirketimiz kuruluş ve altyapı yatırımlarını 2012 yılı içerisinde büyük ölçüde tamamlayarak 2013 yılı içerisinde sektöre giriş yapmış 2013 yılında 934 milyon TL, 2014 yılında 1.9 milyar TL ciro gerçekleştirerek 2014 yıl sonu itibari ile 351 milyon TL'lik faktoring alacağına ulaşmıştır. Şirketimiz, 2016 yılında yapılan çalışmalarına hız vermiş, bu sayede toplam 4 milyar TL ciro ve 1.135 milyon TL faktoring alacağı rakamına ulaşırken, 2017 yılı sonu itibariyle 4.7 milyar TL ciro ve 1.2 milyar TL faktoring alacağına, ve 2018 yılında 5.6 milyar TL ciro ve 1.4 milyar TL faktoring alacağına ulaşmıştır. Piyasa, sektörel beklentiler ve global piyasa hareketleri doğrultusunda Şirket'in 2019 yılı için temel hedef ve beklentileri aşağıda belirtilmiştir.



### **Halk Faktoring A.Ş. Bağlılık Raporu Sonuç Bölümü**

2018 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 yapılmıő herhangi bir hukuki işlem, T.Halk Bankası A.Ş. ya da ona bağlı bir Şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir nlem bulunmamaktadır.

2018 faaliyet yılında gerek hakim ortağımız ve gerekse hakim ortağımızın bağlı Şirketleri ile Şirketimiz arasında yapılmıő olan ticari faaliyetlerin tümü piyasa koőullarına uygun őartlarda gerçekleőtirilmiőtir.

### **Şirketin Sermayesinin Karőılıksız Kalıp Kalmadığına İlişkin Tespit ve Yönetim Organı Deęerlendirmeleri**

Halk Faktoring, 31.12.2018 tarihi itibari ile 96 milyon TL denmiő sermayeye, 144.355 bin TL z kaynağa sahip olup, sermayesi karőılıksız kalmamıőtir.