

Tüm ürün ve hizmetlerimizde
**Akıl Var, Mantık Var,
Gelecek Var!**

HALKYATIRIM

AOS

Kullanıcı Adı
Müşteri No/Kullanıcı Adı

Şifre
Şifrenizi Giriniz

Giriş Yapın →

Misafir kullanıcı girişi

 HALKYATIRIM

Halk Yatırım 2021 Faaliyet Raporu

İçindekiler

Halk Yatırım Hakkında

- 14 Kısaca Halk Yatırım
- 16 Halk Yatırım'ın İlkleri
- 18 Finansal Göstergeler
- 20 Kısaca Halkbank
- 22 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 24 Kilometre Taşları
- 26 2021 Gelişmeleri
- 28 Derecelendirme Kuruluşundan Alınan Notlar

Yönetimden

- 30 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 32 Yönetim Kurulu
- 34 Genel Müdür'ün Mesajı
- 36 Üst Yönetim
- 37 Organizasyon Şeması

2021 Yılı Faaliyetleri

- 38 Makroekonomik Görünüm
- 40 Piyasalar
- 42 Satış, Yatırım Danışmanlığı ve Bireysel Portföy Yönetimi
- 44 Yurt İçi Şubeler ve Özel İşlem Merkezi
- 45 Araştırma
- 46 Hazine ve Portföy Aracılığı
- 48 Kurumsal Finansman
- 50 Bilgi Teknolojileri
- 52 İç Denetim Sistemleri
- 53 Finansal Yönetim ve Raporlama
- 54 Operasyon
- 56 İnsan Kaynakları, Hukuk ve Yönetim Organizasyon

Sürdürülebilirlik ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk

- 60 Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri

Kurumsal Yönetim

- 62 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Programı

Finansallar

- 71 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Sermaye piyasalarında aracılık faaliyetlerinde bulunmak üzere 1997 yılında kurulduk. Sağlam finansal ve kurumsal yapımız, güçlü vizyonumuzla sürekli kendimizi yenileyerek ürün ve hizmet çeşitliliğimizi artırdık.

Dünyanın değişimine adapte olarak, özellikle teknolojik yatırımlarımızla zamanın ruhuna uygun yenilikleri hayata geçirdik. Örneğin, Akıllı Öneri Sistemi (AÖS) programımız bugün, yatırım dünyasının belki de en çok ilgi gören ürünlerinden biri oldu. AÖS gibi yenilikçi ürün ve hizmetlerimizle yatırım deneyimini farklı boyutlara taşımaya devam ediyor, yatırımcı tabanının genişlemesinde aktif rol oynuyoruz.



AÖS ile artan finansal okuryazarlık

Titiz ve yoğun çalışmalar sonucu yatırım dünyasında hayat bulan AÖS, yeni işlem önerileri, akıllı stratejiler ve akıllı grafikler, Endeks 30 şirket performansları ve daha fazlasını barındırıyor. Model Portföy, Yatırım Danışmanlığı Önerileri, Güne Başlarken, Hayat Anket gibi çeşitlendirilmiş modüller yatırım fikirlerine fark katıyor. Kolay ve anlaşılır yapısıyla yatırımcı tabanını genişletiyor, finansal okuryazarlığın gelişmesine katkıda bulunuyor. AÖS ile alım satım yapılmasına ilişkin çalışmalar devam ediyor.



AÖS ile grafikler ve veriler kazanca dönüşüyor

AÖS, grafik ve sayısal verileri anlaşılır şekilde kullanıcı yararına sunuyor. Akıllı Grafikler Modülü, bir önceki günün BIST 30 paylarını yapay zeka ile inceliyor ve kullanıcılar için gün başından gün sonuna kadar her iki yön için de önerilerde bulunuyor. AÖS kullanıcılara çok farklı avantajlar sunuyor. Kullanıcılar Finnet 2000 ve Fonbul özelliklerini ücretsiz olarak kullanabiliyor.



AÖS, kullanıcılar için zamanla yarışıyor

Günümüzde hayatın yoğun temposunda borsaya dair gelişmeleri, grafikleri, stratejileri takip etmek, finansal hesaplamaları yapmak, hisse analizlerini incelemek ayrı bir efor ve zaman istiyor. AÖS, hızlı inceleme ve raporlamayla kullanıcılara zamandan daha fazlasını kazandırıyor.



AÖS, herkese rehberlik ediyor

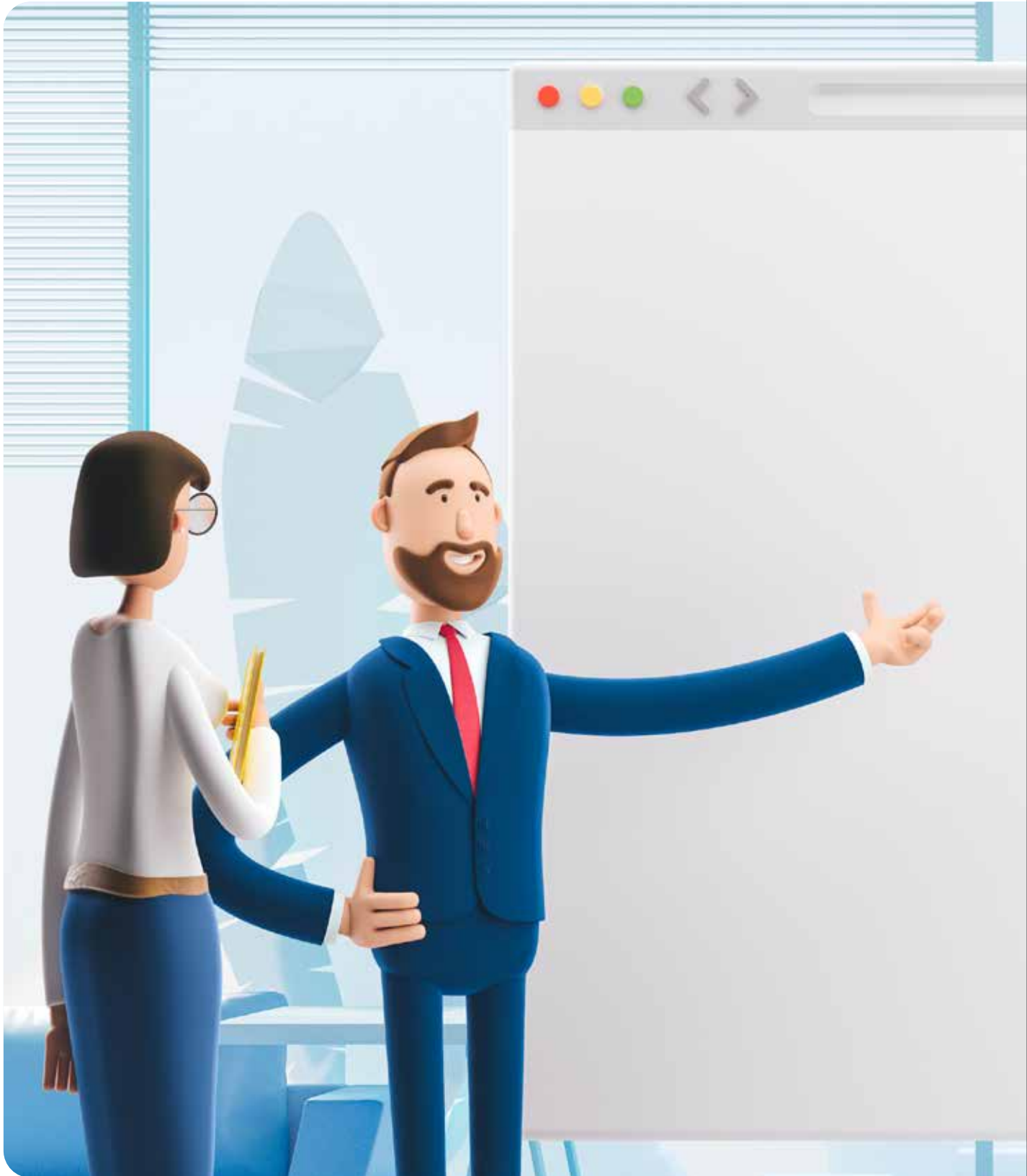
Türkiye’de yatırımcı profili değişiyor. Borsa, rekor halka arzla ve kazanç potansiyeliyle daha fazla yatırımcının dikkatini çekiyor. Ancak borsaya girmek birçok soru işareti barındırıyor. İşte bu noktada AÖS’ün önemi ortaya çıkıyor. 200 binden fazla kullanıcıya ulaşan AÖS, yatırımlara ve yatırımın geleceğine yön verip rehberlik ediyor.



Merak edilenler için önemli çözümler

Şirketlerin bilançolarını ve finansal performanslarını derinlemesine analiz etmeyi sağlayan Skor Kart, renklerin yardımıyla hızlı ve doğru yatırım kararları almaya yardımcı oluyor. Kantitatif Analiz ile ilgilenilen hissenin son çeyrek performansına dair kapsamlı teknik analizler incelenebiliyor. Önemli bilgiler yatırımcıların, yatırım potansiyeli olan kişilerin parmaklarının ucuna gidiyor.







Akılcı girişim yatırımlarına Fonlabüyüsün'le destek

Türkiye'nin paya dayalı kitle fonlaması aracılık hizmetleri veren ilk platformlarından olan Fonlabüyüsün, girişim yatırımları dünyasına yeni bir soluk getirme amacıyla yola çıktı. Fonlabüyüsün, girişimcilere projelerini geniş bir kullanıcı ve yatırımcı kitlesine tanıtmaya; kâr ortaklığına dayalı finansman modeliyle ihtiyaçları olan finansman kaynağının yanı sıra potansiyel müşterileri bulma şansı veriyor. Yatırımcılara ise kaliteli ve yüksek potansiyele sahip yenilikçi projelere ulaşma; seçtiklerine yatırım yapma olanağı sunuyor.



Kısaca Halk Yatırım

Kurumsal finansman ve danışmanlık alanında etkin kurumlardan biri

Kuruluş

1997

Halk Yatırım, 02.09.1997'de, yürürlükte olan Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetleri gerçekleştirmek üzere kurulmuştur.

SPK'nın 15.10.2015 tarihli duyurusuyla lisansını onayladığı geniş yetkili aracı kurum statüsüne sahip olan Halk Yatırım;

Faaliyet

1998

Türkiye Halk Bankası'nın bağlı ortaklığı olan Halk Yatırım, İstanbul, Ankara, İzmir, Adana, Antalya, Bursa, Denizli, Samsun gibi illerdeki dokuz şube, Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. ile imzalanan emir iletim sözleşmeleri çerçevesinde 1.000'den fazla Halkbank şubesi ve etkin alternatif dağıtım kanallarıyla aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

- İşlem aracılığı faaliyeti,
- Portföy aracılığı faaliyeti,
- Bireysel portföy yöneticiliği faaliyeti,
- Aracılık yüklenimi suretiyle halka arza aracılık faaliyeti,
- Yatırım danışmanlığı faaliyeti,
- Sınırlı saklama hizmeti işlemlerini gerçekleştirmektedir.

Çalışan Sayısı

157

Türkiye Sermaye Piyasaları'nın en büyük beş halka arzının üçü için kurulan yurt içi konsorsiyumlarda lider veya eş lider olarak yer alan Halk Yatırım; halka arzlar, borçlanma araçları ve sukuk ihraçları ile şirket satın alma ve birleşme hizmetlerini kapsayan kurumsal finansman ve danışmanlık alanında pazarın etkin kurumlarından biri olarak konumlanmış durumdadır. Halk Yatırım özkaynak seviyesi, işlem hacmi ve varlık büyüklüğü gibi göstergeler açısından yatırım kuruluşları arasında ön sıralarda yer almaktadır.

Çalışan Yaş Ortalaması

37

Halk Yatırım'ın misyonu, yeni nesil yatırım bankacılığı yaklaşımı ile sermaye piyasalarında sunulabilecek tüm hizmetleri hızlı, güvenilir ve kaliteli bir şekilde sunarak sermayenin tabana yayılmasına katkıda bulunmaktadır.

Çalışan Öğrenim Durumu

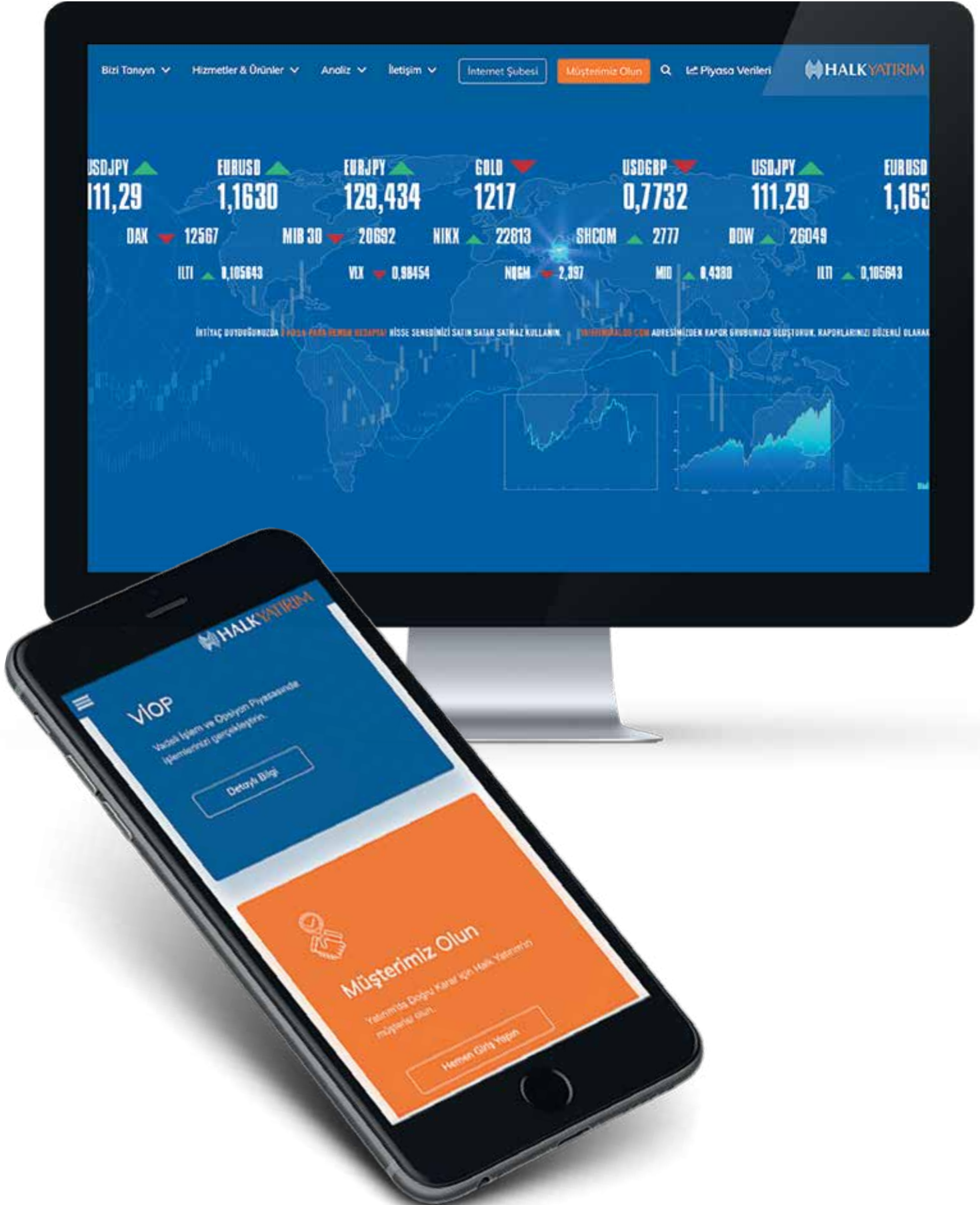
%98

Yükseköğrenim

Halkbank'ın yaygın dağıtım ağının avantajıyla geniş bir müşteri kitlesine ulaşan Halk Yatırım, güçlü teknolojik altyapısıyla yurdun her noktasındaki müşterilerine kaliteli ve kolay bir yatırım deneyimi yaşatmakta, "Bugünün doğru kararı, geleceğin kazancı" ilkesiyle geleceğe yön vermektedir.

Kadın Çalışan/ Toplam Çalışan

%44



Halk Yatırım'ın İlkleri

Türkiye'yi "İlk"lerle tanıştıran yeni nesil yatırım bankacılığı

Fonlabüyüsün faaliyette
2021 yılında Paya Dayalı Kitle Fonlaması faaliyetinde bulunmak üzere Halk Yatırım bünyesinde faaliyete geçen Fonlabüyüsün, Türkiye'nin paya dayalı kitle fonlaması aracılık hizmetleri veren ilk platformlarından.

2007

İlk Halka Arz

Halk Yatırım'ın konsorsiyum eş lideri olarak yer aldığı ilk işlem olan bu halka arz, Türkiye Sermaye Piyasaları tarihinin en büyük dördüncü halka arz işlemi olmuştur.

2011

Kurumsal Finansman İlk Borçlanma Aracı İhracı

Halk Yatırım'ın yeniden yapılanma ile gerçekleştirdiği ilk işlem olan bu ihraç, aynı zamanda Halkbank'ın da ilk yurt içi borçlanma aracı ihracıdır.

2012

Kurumsal Finansman İlk M&A

Hayvan sağlığı ilaçları konusunda faaliyet gösteren Bavet'e, Kuveyt merkezli NBK Capital Fonu ortak olmuştur.

2013

Kaldıraçlı Alım Satım (FX) İşlemi

Halk Yatırım, 2013 yılında kaldıraçlı alım satım (FX) işlemlerine başlamıştır.

İlk Görünüm Raporu ve Yatırımcı Konferansı

Halk Yatırım ekonomiyeye ilişkin değerlendirme ve öngörülerini paylaştığı Görünüm Raporu'nu, düzenlediği ilk "Yatırımcı Konferansı"nda sunmuştur.

2014

İlk Sukuk İhracı

Kuveyt Türk Katılım Bankası için ilk sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

2016

İlk Bono İhracı

Halk Yatırım, ilk finansman bonusu ihracını gerçekleştirerek, kaynak çeşitliliği hedefiyle sermaye piyasalarından borçlanmıştır.

2017

Türkiye'nin Tarımsal Emtiaya Dayalı İlk Sukuk İhracı

Halk Yatırım, yapılandırma ve satış danışmanı olduğu T.C. Toprak Mahsulleri Ofisi'nin fon kullanıcısı olarak yer aldığı işlemlerle, hem Türkiye'nin tarımsal emtiaya dayalı ilk sukuk ihracını gerçekleştirmiş hem de Hazine dışında bir kamu kuruluşu tarafından yapılan ilk ihraca aracılık etmiştir.

Türkiye'nin İlk GYO Sukuk İhracı

Halk Gayrimenkul, Halk Yatırım aracılığıyla Türkiye'nin ilk GYO sukuk ihracını 18 Aralık 2017 tarihinde gerçekleştirmiştir.

Katkı Sermaye Niteliğindeki İhraç

Halk Yatırım'ın yapılandırma ve satış danışmanı olduğu Halkbank'ın katkı sermaye niteliğindeki tahvil ihracı işlemi, "Bonds & Loans 2018" ödüllerinde "Yılın Yerel Tahvil İşlemi" kategorisinde birincilik ödülüne layık görülmüştür.

2018

Varlığa Dayalı Menkul Kıymet İhracı

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş., kurduğu Varlık Finansmanı Fonu ile sektörün önde gelen bankalarının ipotek teminatlı menkul kıymetleri karşılığında Türkiye'nin en büyük varlığa dayalı menkul kıymet (VDMK) ihracını gerçekleştirmiştir. Söz konusu ihraca 118 farklı yatırımcıdan toplam 2,43 kat talep gelmiştir. Halk Yatırım, toplam 3,15 milyar TL nominal değerli Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ihraç işlemine katkıda bulunmuştur.

2019

100'üncü İhraç İşlemi

Türkiye'nin ilk GYO ve Tarımsal Emtiyaya Dayalı Kira Sertifikası (Sukuk) ihraçlarına aracılık eden Halk Yatırım, 2 Aralık 2019 tarihinde aracılık ettiği Türkiye Halk Bankası A.Ş. Finansman Bonusu İhracı ile 2019 yılındaki 100'üncü ihraç işlemini başarıyla tamamlamıştır.

Dinamik Getirili ve Eş Anlı Farklı Bazlar Sunan TLREF Ürünleri

Halk Yatırım, Borsa İstanbul tarafından uluslararası standartlara uygun olarak oluşturulan Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı'na (TLREF) endeksli ve BIST TLREF Endeksi getirisine dayalı 12 farklı borçlanma aracı ihracı gerçekleştirmiştir. Halk Yatırım ayrıca Türkiye'de bir ilk niteliğinde eş anlı olarak TLREF ve Enflasyona (TÜFE) Endeksli Kuponlu Halkbank Bonusu ve yine Türkiye'de bir ilk olan TLREF Endeksli ve Dinamik Ek Getirili ürünlerini piyasaya sunmuştur.

2020

Yatırımcılara İhraççı Tarafından Geri Dönülemez Garanti (Committed Line) Sağlayan İlk İhraç

Halk Yatırım, 25.03.2020 tarihinde Türkiye'nin ilk fosfatlı ve kompoze gübresinin üreticisi olan Gübretaş için varlık portföyünün, ihraç tutarının %120'si oranında kimyevi gübre olduğu ve dayanak emtianın yanı sıra ikinci bir taahhüt mekanizması özelliğine sahip, yönetim sözleşmesine ve alım-satıma dayalı 85 milyon TL tutarında bir adet sukuk ihracı gerçekleştirmiştir. Yatırımcılara ikinci güvenlik mekanizması sağlayan bu işlem, piyasada bu tür ikinci bir taahhüt mekanizmasına sahip ilk sukuk ihracı özelliğini taşımaktadır.

2021

Türkiye'nin İlk Paya Dayalı Kitle Fonlama Platformlarından Biri: fonlabuyusun.com

Fonlabüyüsün, bir Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. girişimi olarak 30 Eylül 2021 tarihinde Paya Dayalı Kitle Fonlaması faaliyetinde bulunmak üzere, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiştir. Halk Yatırım bünyesinde faaliyet gösteren Fonlabüyüsün, Türkiye'nin paya dayalı kitle fonlaması aracılık hizmetleri veren ilk platformlarından biridir.

Yıldız Teknik GSYO Kuruldu

Girişimcilere destek olmak amacıyla 30 milyon TL sermaye ile kurulan Yıldız Tekno Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı AŞ'ye Halkbank 10 milyon TL sermaye ve %33,33'lük pay oranı ile iştirak etmiştir.

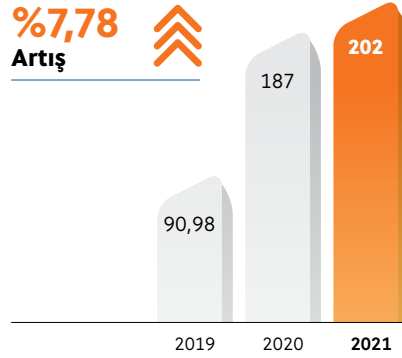
Finansal Göstergeler

Sürdürülebilir yapı, istikrarlı büyüme

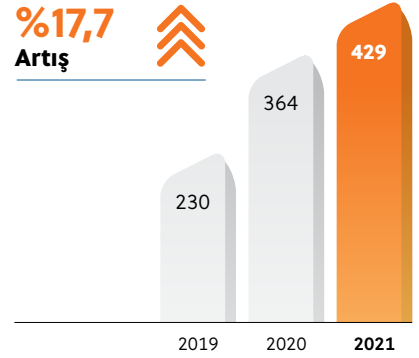
Başarılı bir yıl

Başarılarla dolu bir yılı geride bırakan Halk Yatırım 2021 yılında toplam hizmet gelirlerini %11,90 artışla 314 milyon TL'ye ulaştırmış, net kârını %7,78 artırarak 202 milyon TL'ye yükseltmiştir.

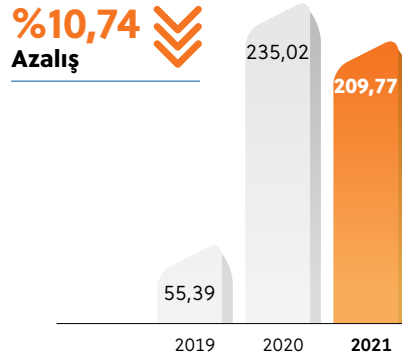
Net Kâr (milyon TL)



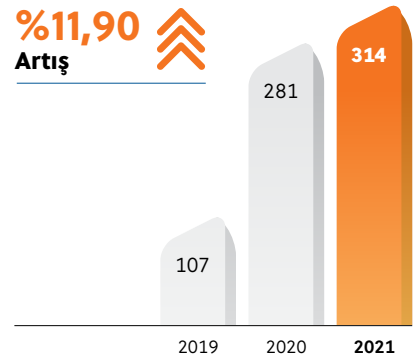
Özkaynaklar (milyon TL)



Pay ve VIOP Komisyon Geliri (milyon TL)



Toplam Hizmet Gelirleri (milyon TL)



Bilanço Kalemleri (TL)

Varlıklar	31.12.2021	31.12.2020
Nakit ve Nakit Benzerleri	318.368.157	263.972.609
Ticari Alacaklar	373.817.904	295.216.440
Toplam Varlıklar	798.312.810	661.752.696
Kaynaklar	31.12.2021	31.12.2020
Borçlanmalar	-	-
Ticari Borçlar	307.236.461	260.181.449
Özkaynaklar	428.717.822	364.243.968
Net Dönem Kârı	201.656.350	187.095.754
Toplam Kaynaklar	798.312.810	661.752.696

Gelir Tablosu Kalemleri (TL)

	31.12.2021	31.12.2020
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	268.529.470	240.232.946
Vergi	66.873.120	53.137.192
Net Dönem Kârı/(Zararı)	201.656.350	187.095.754

Finansal Rasyolar

Likidite Oranları	31.12.2021	31.12.2020
Cari Oran (Dönen Varlıklar/Kısa Vadeli Borçlar)	%212	%219
Nakit Oranı (Hazır Değerler/Kısa Vadeli Borçlar)	%88	%90
Mali Yapı Oranları	31.12.2021	31.12.2020
(Kısa Vadeli Borçlar + Uzun Vadeli Borçlar)/Varlıklar	%46	%45
Ortalama Özkaynaklar/Varlıklar	%50	%45
Kârlılık Oranları	31.12.2021	31.12.2020
Net Kâr/Varlıklar	%25	%28
Net Kâr/Ortalama Özkaynaklar	%51	%63
Özkaynaklar (milyon TL)	31.12.2021	31.12.2020
Özkaynaklar	429	364

Kısaca Halkbank

Üreten Türkiye'nin öncü bankası

Köklü, öncü ve saygın

1938 yılında kurulan Halkbank, yükselen Türkiye'nin istikrarla büyüyen, köklü, öncü ve saygın markalarından biri olmuştur. 83 yıldır Türkiye'de bankacılık sektörünün gelişimine öncülük eden Banka, reel sektöre destek verme misyonunu sürdürmektedir.

1938 yılında esnaf ve sanatkârları desteklemek ve kalıcı ekonomik kalkınmayı hızlandırmak amacıyla kurulan Halkbank, yükselen Türkiye'nin istikrarla büyüyen, köklü, öncü ve saygın markalarından biri olmuştur. 83 yıldır Türk bankacılık sektörünün gelişimine öncülük eden Banka, reel sektöre destek verme misyonunu sürdürmektedir.

2021 yıl sonu itibarıyla yurt içinde 1.018, yurt dışında 5 şubesi, 1 ülke müdürlüğü, 3 yurt dışı temsilciliği, 4.082 ATM'si, Telefon ve İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık uygulamalarıyla, müşterilerine eşsiz bir bankacılık deneyimi sunan Halkbank, yenilikçi ürün ve hizmetleriyle, küresel bir vizyonla hizmet vermektedir.

Üreten Türkiye'nin Bankası Halkbank, üreten ve istihdam yaratan her esnafı, çiftçiyi, küçük, orta veya büyük işletme sahibini iş ortağı olarak görmekte ve tüm finansman olanaklarıyla iyi günde, kötü günde desteklemeyi varoluş sebebi saymaktadır. KOBİ kredileri alanında pazar payını %19,5'e ulaştıran Halkbank, ticari nitelikli kredilerinin %48,3'ünü KOBİ'lere aktararak, ekonomimizin en büyük destekçisi olmaya devam etmektedir.

Toplam Şube

1.023

Toplam ATM

4.082

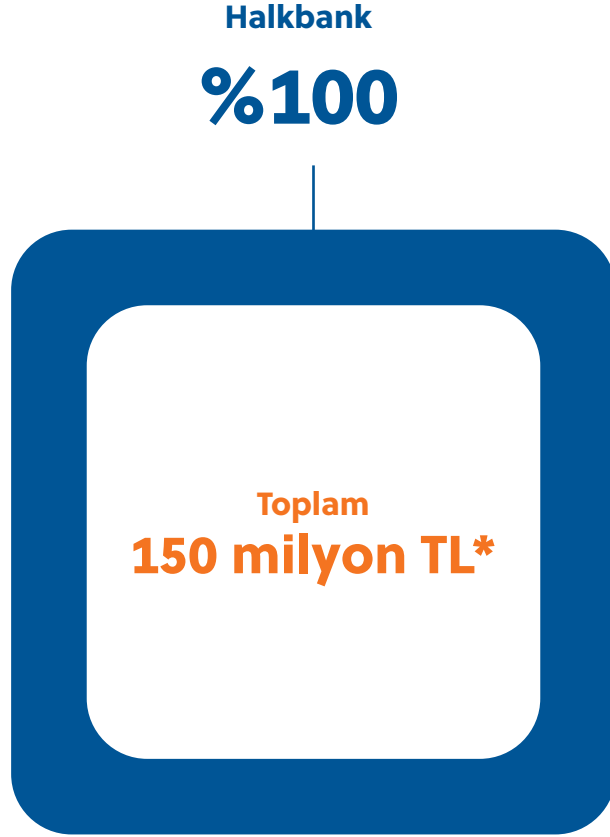
KOBİ kredileri alanında pazar payı

%19,5



Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Gücünü Halkbank'ın köklü geçmişinden alan dinamik yapı



* 08.03.2021 tarih ve 2021/16 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Diğer hisse payı değişmiş ve değişiklik Ortaklar Pay Defterine işlenmiştir. Değişim sonrası, Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tek ortaklı şirket olmuştur.



Kilometre Taşları

2021'de de yine ilklere imza atan öncü kuruluş

İlklere imza atıldı

Halk Yatırım 2021 yılında da Türkiye'yi ilklere tanıştırmaya devam etmiş, Türkiye'nin paya dayalı kitle fonlaması aracılık hizmetleri veren ilk platformlarından olan Fonlabüyüsün, bir Halk Yatırım girişimi olarak faaliyete geçmiştir.

2011

- Halk Portföy kuruluş %25 ortaklık

2012

- Halkbank ikinci halka arz: 2,5 milyar ABD doları
- İlk birleşme ve satın alma (M&A) danışmanlık işlemi

2013

- İlk Görünüm Raporu ve yatırımcı konferansı
- Halk GYO halka arzı
- Emlak Konut GYO ikinci halka arz: 1,6 milyar ABD doları
- Dünyanın bilinen ilk borsası Aizanoi sponsorluğu
- Kaldıraçlı alım satım (FX) işlemleri

2014

- İlk sukuk ihracı aracılığı ve %40 pazar payı ile liderlik
- Kurumsal kimlik çalışması

2015

- Sukuk ihraçlarında %68 pazar payı ile liderlik
- Diyarbakır Yıllarca Halkbank Şehit Haşim Türkoğlu İlkokulu'na yardım
- Halk Yatırım Hatıra Ormanı'nın kuruluşu
- Global Banking & Finance Review Sukuk İhraçları Alanında Türkiye'nin En İyi Aracı Kurumu Ödülü

2016

- JCR Rating AA (Trk)
- İlk Halk Yatırım bonosu ihracı
- Global Banking & Finance Review Sukuk İhraçları ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Alanında Türkiye'nin En İyi Aracı Kurumu Ödülü
- TSPB- Aizanoi En İyi Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projesi Ödülü

2017

- JCR Rating AA+ (Trk)
- Tarımsal emtiaya dayalı ilk sukuk ihracı
- İlk GYO sukuk ihracı
- Halkbank katkı sermaye niteliğindeki tahvil ihracı
- Dünyanın bilinen ilk borsası Aizanoi ana sponsorluğu

2018

- JCR Rating AAA (Trk)
- Türkiye'nin en büyük varlığa dayalı menkul kıymet ihracına destek
- Yıl içerisinde 103 borçlanma aracı ve sukuk ihracı
- Bireysel portföy yönetimi işlemlerine başlanması
- Yurt dışı işlem platformu Halk Intrader çalışmaları
- TSPB-En Yaratıcı Sermaye Piyasası Projesi Ödülü (TMO-Tarımsal Emtiaya Dayalı Sukuk İhraç)
- Bonds & Loans-Yerel Tahvil İşlemi (Halkbank-Sermaye Benzeri Tahvil Birincilik Ödülü)
- + IFN "Türkiye'de Yılın İslami Finans İşlemi Ödülü"-Toprak Mahsulleri Ofisi ("TMO") Tarımsal Emtiaya Dayalı Sukuk İhraç İşlemi

2019

- Yıl içerisinde 110 borçlanma aracı ve sukuk ihracı
- TLREF ihraçlar
- Bonds & Loans-Yılın Yurt İçi Tahvil/ Sukuk İşlemi Birincilik Ödülü: Toprak Mahsulleri Ofisi ("TMO") Tarımsal Emtiaya Dayalı Sukuk İhraç İşlemi
- Bonds & Loans-Yılın İslami Finans İşlemi Birincilik Ödülü: Toprak Mahsulleri Ofisi ("TMO") Tarımsal Emtiaya Dayalı Sukuk İhraç İşlemi

- Bonds & Loans-Yılın Gayrimenkul Finansmanı İşlemi Birincilik Ödülü: Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ("Halk GYO") Yönetim Sözleşmesine Dayalı Sukuk İşlemi
- Bonds & Loans-Yılın Yapılandırılmış Borçlanma Aracı İşlemi İkincilik Ödülü: Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ("Halk GYO") Yönetim Sözleşmesine Dayalı Sukuk İşlemi
- TSPB-Özel Sektör Borçlanma Aracı İhraç ve Satış Lideri Ödülü

2020

- Yıl içerisinde 98 borçlanma aracı ve sukuk ihracı
- BIST TLREF ihraçları
- Bonds & Loans-Yılın İslami Finans İşlemi Birincilik Ödülü: Turkcell Superonline-Yönetim Sözleşmesine Dayalı Sukuk İşlemi
- Bonds & Loans-Yılın Gayrimenkul Finansmanı İşlemi (Sukuk): Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı (EKGYO) Yönetim Sözleşmesine Dayalı Sukuk İşlemi Birincilik Ödülü ve Halk GYO Yönetim Sözleşmesine Dayalı Sukuk İşlemi İkincilik Ödülü
- Bonds & Loans-Yılın Gayrimenkul Finansmanı İşlemi (Bono): EKGYO-Konvansiyonel Bono Üçüncülük Ödülü
- Bonds & Loans-Yılın Yapılandırılmış Borçlanma Aracı İşlemi: Turkcell Superonline Yönetim Sözleşmesine Dayalı Sukuk İşlemi Üçüncülük Ödülü
- + IFN Dünya'da Yılın İslami Finans İşlemi Ödülü: EKGYO-Yönetim Sözleşmesine Dayalı Sukuk İşlemi

2021

- JCR Rating AAA (Trk)
- Yıl içerisinde 74 borçlanma aracı ve sukuk ihracı
- Yıldız Teknik GSYO kuruluşu
- Kitle Fonlama Platformu fonlabuyusun.com kuruluşu
- LAPC (Amerikan İletişim Profesyonelleri) 2020 Vizyon Ödülleri'nde 3 Ödül
- LACP 2020 Vizyon Ödülleri'nde "Akıllı Öneriler Hayatı Değiştirir" adlı 2020 yılı faaliyet raporuyla uluslararası arenada Altın Ödül, en gelişmiş faaliyet raporları sıralamasında Bronz Ödül ve Teknik Başarı Ödülü
- Horizon Interactive Awards halkinzaferi.com ve Sevgi En Büyük Yatırım film projesiyle Golden Award, AÖS ile Silver Award
- Dünyanın bilinen ilk borsası Aizanoi'dan başlayıp yatırımın geleceğine uzanan ilkborsa.com ile Horizon Interactive Awards'ta web siteleri (Bankacılık & Finans Sektörü) kategorisinde Gümüş Ödül

2021 Gelişmeleri

Sektörde öncü ve lider

Aracılık edilen kurumlar

Halk Yatırım'ın 2021 yılında ihracına aracılık ettiği kurumlar şunlar olmuştur: Halkbank, Halk Leasing, Halk GYO, Turkcell Superonline, Emlak Konut GYO, Kayseri Şeker ve Turkcell Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri.

Pazar payı

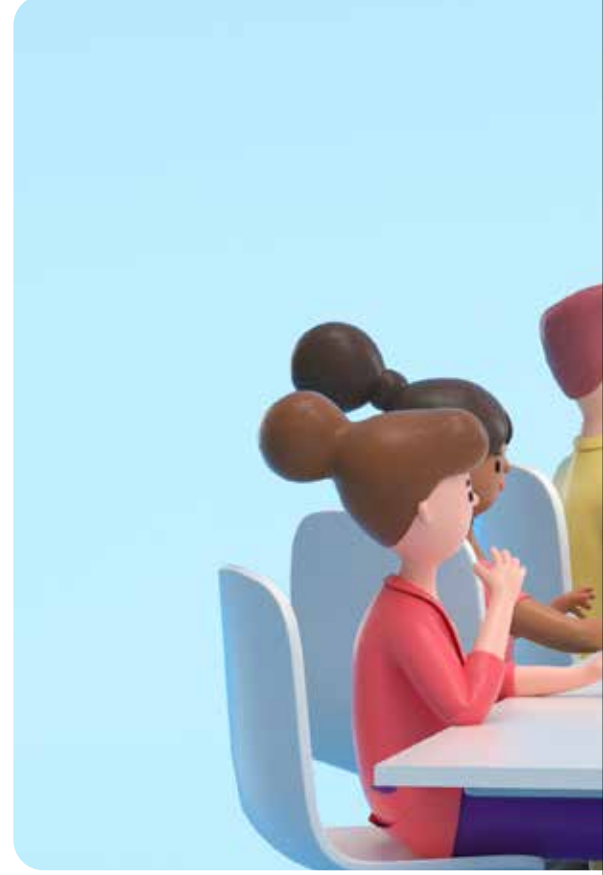
%8,39

21,7 Milyar TL'lik İhraç

Halk Yatırım, 2021 yılında 74 adet borçlanma aracı ve sukuk ihracına aracılık etmiştir. Şirket gerçekleştirdiği 21.681 milyon TL tutarındaki ihraçlarıyla 2021 yılını %8,39 pazar payı ile üçüncü olarak tamamlamıştır.

Finansman bonusu, sukuk, varlığa dayalı menkul kıymet, katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma aracı gibi ürünler ile hem finans sektörünün hem de reel sektörün kaynak gereksinimlerine rasyonel çözümler getiren Halk Yatırım'ın 2021 yılında ihracına aracılık ettiği kurumlar şunlar olmuştur: Halkbank, Halk Leasing, Halk GYO, Turkcell Superonline, Emlak Konut GYO, Kayseri Şeker ve Turkcell Ödeme Ve Elektronik Para Hizmetleri.

Türkiye'nin en büyük dijital operatör şirketlerinden biri olan Turkcell'in grup şirketi Turkcell Superonline için varlık portföyünün, fiber internet altyapı hizmetlerinin olduğu, yönetim sözleşmesine dayalı toplam 100 milyon TL tutarında 1 adet sukuk ihracı gerçekleştirmiştir.



Halk Yatırım, gayrimenkul yatırım ortaklığı sektöründeki ilk sukuk işlemini gerçekleştiren Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı için 2021 yılında, Halk Varlık Kiralama A.Ş.'nin (Halk VKŞ) ihraççı olduğu, toplam 1,7 milyar TL büyüklüğünde, yönetim sözleşmesine dayalı 11 adet sukuk ihracı gerçekleştirmiştir.

Finansal kiralama sektöründe faaliyet gösteren Halk Finansal Kiralama A.Ş. adına ilk sukuk işlemini gerçekleştiren Halk Varlık Kiralama A.Ş.'nin (Halk VKŞ) ihraççı olduğu, toplam 100 milyon TL büyüklüğünde, yönetim sözleşmesine dayalı 1 adet sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

Türkiye'nin en büyük ikinci şeker üreticisi olan Kayseri Şeker için varlık portföyünün, ihraç tutarının %120'si oranında A kotasına dâhil pancar şekeri (kristal şeker) olduğu, yönetim sözleşmesine ve alım-satıma dayalı 280 milyon TL tutarında 3 adet sukuk ihracı gerçekleştirmiştir.



Türkiye’de kurumsal ve yatırım bankacılığı olmak üzere iki ana alanda faaliyetlerini sürdürmekte olan PASHA Bank için varlık portföyünün, ihraç tutarının %120’si oranında İslami finans prensiplerine uygun finansal kiralama işlemlerinden oluşan yönetim sözleşmesine dayalı 40 milyon TL tutarında 1 adet sukuk ihracı gerçekleştirmiştir. Sukuk faaliyetlerine 2014 yılında başlayan Halk Yatırım, 2021 yılında toplam tutarı 3,7 milyar TL olan 29 adet Sukuk işlemine aracılık etmiştir.

Akıllı Öneri Sistemi Artık Ödüllü

2020 yılında hayata geçirilen, kullanıcıların her gün yeni işlem önerileri, stratejiler, Akıllı Grafikler, Endeks 30 şirket performansları ve daha fazlasını bulabileceği bir mobil uygulama olan Akıllı Öneri Sistemi (AÖS), Horizon Interactive Awards’ta yüzlerce uluslararası proje ile yarışarak Mobile Apps – Business kategorisinde “Silver Winner” ödülüne layık görülmüştür.

AÖS ile hisselerle ilişkin güncel haberler ve bu haberlerin hisselerle etkisi müşterilere ulaştırılmakta; böylece yatırımcılarımızın aktif bir şekilde gündem ve gelişmeleri takip edebilmesi sağlanmaktadır.

TLREF’e Dayalı İhraçlar

Halk Yatırım, 2021 yılbaşından bu yana Halkbank’ın ihraççı olduğu, Borsa İstanbul tarafından uluslararası standartlara uygun olarak oluşturulan BIST TLREF Endeksi getirisine dayalı 15 adet farklı borçlanma aracı ihracı gerçekleştirmiştir.

Halk Yatırım, standart ürünlerin yanında (BISTTLREF Endeks Getirisi + Sabit Ek Getiri), Enflasyona Endeksli ve Reel Getiri Ödeyen Tahvil ihracı ile Sabit Kuponlu Bono ürünleriyle yatırımcılarına farklı ürün alternatifleri ve yüksek getiri imkânı sunmuştur.

Piyasada 2021 yılı son verilerine göre yaklaşık 49,2 milyar TL değerinde toplamda 205 adet TLREF bazlı borçlanma aracı ihracı gerçekleştirilmiş; Türkiye Halk Bankası A.Ş., Halk Yatırım aracılığıyla 5,4 milyar TL tutarındaki toplam 15 işlem ile bu işlemlerin %10,9’ünü gerçekleştirmiştir.

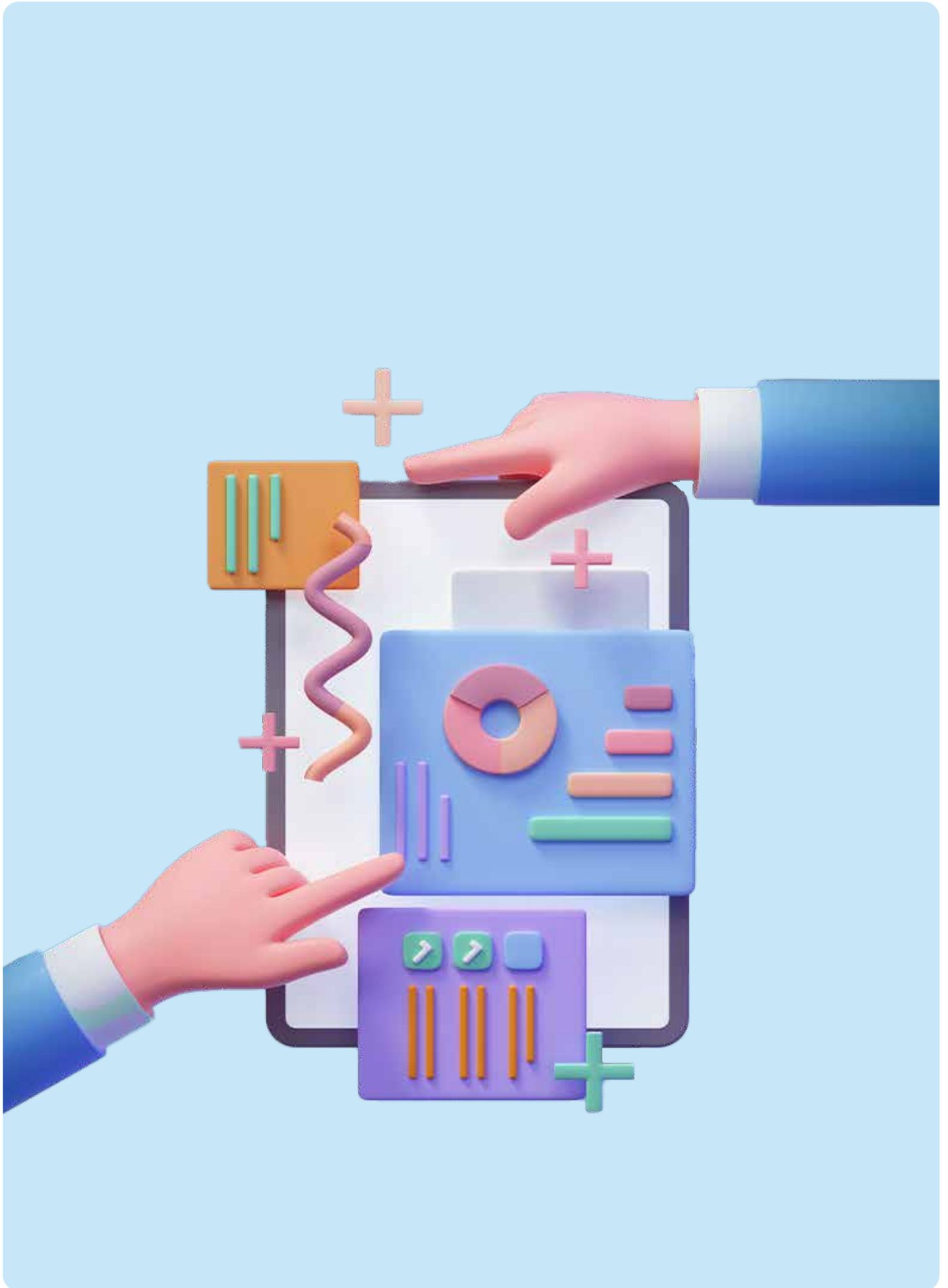
Halka Arz Liderlikleri

2021 yılı içinde Halk Yatırım, 1,5 milyar TL büyüklüğünde Doğu Aras Enerji Yatırımları A.Ş., 1,3 milyar TL büyüklüğünde Aydem Yenilenebilir Enerji A.Ş., 948 milyon TL büyüklüğünde Kızılbük Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., 289,9 milyon TL büyüklüğünde Çan2 Termik A.Ş., 195,6 milyon TL büyüklüğünde Elite Natural Organik Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve 180,7 milyon TL büyüklüğünde Konya Kağıt Sanayi ve Ticaret A.Ş.’nin halka arzlarını gerçekleştirmiş, toplamda 4,4 milyar TL işlem hacminde 6 adet halka arz işlemi tamamlamıştır.

Derecelendirme Kuruluşundan Alınan Notlar

JCR-Eurasia Rating derecelendirme kuruluşu, yaptığı değerlendirme sonucunda Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'yi en yüksek düzeyde yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu AAA (Trk), görünümünü ise "Stabil" olarak teyit etmiştir. Ayrıca, Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notları'nı ülke tavanı olan "BB" olarak, görünümünü ise "Stabil" olarak belirlemiştir.

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	BB/(Stabil görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	BB/(Stabil görünüm)
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA(Trk)/(Stabil görünüm)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	B/(Stabil görünüm)
Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	B/(Stabil görünüm)
Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+(Trk)/(Stabil görünüm)
Desteklenme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A



Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Sermaye piyasalarının öncü kuruluşu

Güçlü konum

Sektördeki güçlü konumunu koruyarak başarısını devam ettiren Şirketimiz, bir önceki yıl net kârını %105,6 artırırken, 2021 yılı net kârını %7,8 artırarak 201,7 milyon TL seviyesine çıkarmıştır.

Değerli Paydaşlarımız,

2020 yılında başlayan koronavirüs salgını 2021 yılında da devam ederken geçtiğimiz yıl pandemide devam eden varyant gelişmelerine karşın, küresel ekonominin toparlanması için sağlanan desteklerin ardından yaşanan yüksek enflasyon ortamı nedeniyle Fed öncülüğünde normalleşme hamleleri ön plana çıkmıştır. Gelişmiş-gelişmekte olan ülkeler arasındaki büyüme ayrışmasında ise ABD ve dünyanın geri kalanı arasındaki makas genişlemiştir.

Yurt İçinde Pandemi Sonrasında Büyümede Toparlanma Belirginleşti

Dünya genelinde artan aşılama ile pandeminin ekonomi üzerindeki olumsuz etkilerinin kademeli olarak silindiği dönem olan 2021 yılında pandemi sonrası V tipi toparlanmanın gerçekleştiğini ve yerini potansiyel büyüme düzeyine bırakmış olduğunu takip ettik. Pandemi sonrası toparlanma sürecinde parasal ve mali tedbirlerin proaktif ve koordineli bir şekilde uygulanması ile birlikte; Türkiye ekonomisi 2020 yılındaki %1,8'lik büyümenin ardından 2021 yılında baz etkisinin de desteğiyle yıllık bazda %11,0 büyüme kaydetmiştir.

Diğer taraftan, pandemi sonrası dönem küresel ekonomiler üzerinde "yüksek enflasyon" sonucunu doğurmuş, bu durum ülkemizde de bu yıl öngörülen dezenflasyon sürecini sektöre uğratmıştır. Destekleyici para politikalarına ilave olarak, salgın sürecindeki arz kısıtları ve buna bağlı maliyet artışlarının ekonomilerin normale dönmesiyle belirginleştiğini; özellikle emtia ve gıda fiyatlarındaki yükselişin 2021 yılında artarak devam ettiğini takip ettik. Yurt içinde ise yıllık tüketici enflasyonu yükselerek 2021 yılını %36,08 seviyesinde tamamlamıştır. Ancak, finansal piyasalarda güçlenen istikrarlı görünüm ve baz etkisinin desteğiyle birlikte önümüzdeki dönem enflasyonda düşüş trendinin başladığını görebileceğiz.

2021 yılını 1.857 puan seviyesinde tamamlayan BIST 100 Endeksi'nde ana belirleyici unsurun "getiri arayışı" teması olduğu çerçevesinde finansal istikrar politikaları, enflasyonist beklentiler ve büyüme göstergelerinde öne çıkan iyileşme ile güçlenen bir seyir takip ettik.

2022 yılında "Yeni Ekonomi Modeli" kapsamında belirlenen düşük faiz ortamında yatırım ve istihdamı artırmayı hedefleyen, güçlü üretim-güçlü ihracat-cari fazla politikası doğrultusunda ekonomik reformlar ve heterodoks politika önceliklerinin uygulanacağı, makroekonomik değişkenlerde istikrarın sağlanacağı, pandemi sonrası daha dengeli bir dönemin başlayacağına inanmaktayız.

Kurumsal Finansman Gelirlerinde Artış

%182

Kurumsal Finansman Gelirlerinde %182 Artış

Sermaye piyasalarının öncü kuruluşlarından Halk Yatırım, öngörülü ve etkili stratejiler ile Halkbank'ın geniş dağıtım kanalıyla yükselen trendini sürdürmektedir. Sektördeki güçlü konumunu koruyarak başarısını devam ettiren Şirketimiz, bir önceki yıl net kârını %105,6 artırırken, 2021 yılı net kârını %7,8 artırarak 201,7 milyon TL seviyesine çıkarmıştır. Bu kârlılıkta aracılık tarafındaki yeni ürünlerin ve bir önceki yıla göre %182 artarak 61 milyon TL'ye ulaşan kurumsal finansman gelirlerinin katkısı önemlidir. Halk Yatırım aynı dönemde özkaynaklarını 364,2 milyon TL'den 428,7 milyon TL'ye yükseltmiş, ortalama özkaynak kârlılığında da %51 seviyesine ulaşmıştır.

Halk Yatırım olarak pazar payımızı hızla artırmaya devam edeceğiz. Hedefimiz, kârlılık büyümesiyle birlikte, yenilikçi ürün ve hizmetlerimizi artırarak sektörde fark yaratmaya devam etmektir.



2021 Yılında Rekor Sayıda Halka Arz İşlemi Gerçekleşti

Yıl içerisinde 52 adet halka arz işlemi gerçekleştirilmiş, halka arzlarla ilişkin toplam büyüklük 21,7 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Halk Yatırım 2021 yılında 5 özel halka işlemine aracılık etmiş, 3,1 milyar TL halka arz büyüklüğü ile en büyük ihraççılar arasında yılı sonlandırmıştır. Pay arzlara 2022 yılında da yoğunlaşılarak devam edilmesi planlanmaktadır.

Yıl boyunca borçlanma araçları işlemlerinde toplam 21,7 milyar TL ihraç gerçekleşmiştir. Tüm ihraçlar içerisinde Halk Yatırım'ın payı %8,39'dur. Tahvil-Bono alanında gerçekleştirilen 18 milyar TL seviyesindeki ihraç ile tüm ihraçların %9,24'ünün, Sukuk alanında ise 3,7 milyar ile tüm ihraçların %5,8'inin işlemi üstlenilmiştir.

2021 yılında ilk ihracı yapılan yeni firmaların da aracılığını üstlenen Halk Yatırım, 2022 yılında da aynı tempo ile yeni firmalar ile arzlara aracılık faaliyetine devam etme hazırlıklarını sürdürmektedir. 2021 yılında 45 adet bono, tahvil ve 29 adet sukuk ihracı gerçekleştirdik. Borçlanma araçları tahvil, bono ve sukuk piyasasında 3'üncü sırada yer almaktayız.

2022 yılı içerisinde Paycell yeni sukuk müşterimiz oldu. Bunun yanı sıra, Emlak Konut, Halk GYO, Halk Leasing, Kayseri Şeker ve Superonline kira sertifikası müşterilerimiz arasındadır.

5 farklı bedelli sermaye artırımını işlemi başarı ile tamamlayan Halk Yatırım, söz konusu işlemlere yönelik yaklaşık 2,3 milyar TL sermaye artırımını büyüklüğü ile yılı tamamlamıştır. Ayrıca danışmanlık ve finansal hizmetler, her geçen süreçte yeniliğini ve gelişimi sürdürmektedir. Kuruluşumuz yeni projeleri ile hem sermaye artırımını hem de danışmanlık ve finansal hizmetler alanında önemli adımlara imza atmaya devam edecektir.

Halk Yatırım'ın 2022 yılında da sermaye piyasalarında öncü kuruluşlardan biri olacağına ve hedeflerimize ulaşmada başarılı adımlar atmaya devam edeceğimize; nihayetinde de yılı arzu edilen neticelerle tamamlayabileceğimize dair inancımı koruyorum, ana sermayedarımız Halkbank'a, çalışanlarımıza, değerli müşterilerimize ve tüm iş ortaklarımıza Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Ali Şöner
Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu

Ali Şöner

Yönetim Kurulu Başkanı

1968 yılında İstanbul'da doğmuştur. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. Pamukbank TAŞ'ta Uzman Yardımcısı ve Uzman olarak görev yapmıştır. 2004 yılından bu yana Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Bölüm Müdürü ve Daire Başkanı görevlerinde bulunan Şöner, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Yusuf Duran Ocak

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1966 yılında Kadirli Osmaniye'de doğmuştur. Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun olmuştur. Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı ve Daire Başkanı görevlerinde bulunan Ocak, 18.07.2017 tarihinden itibaren Türkiye Halk Bankası A.Ş. Finansal Yönetim ve Planlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Bülent Sezgin

Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür

1975 yılında Bandırma'da doğmuştur. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olan Sezgin, 1997 yılında sermaye piyasalarında başladığı meslek hayatında 2011 yılına kadar sektörde çeşitli kademelerde görev almıştır. 2011 yılında Kurumsal Finansman Müdürü göreviyle başladığı Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'deki çalışma hayatını, 2012 Aralık ayı itibarıyla Kurumsal Finansman ve Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak sürdürmüştür. 20.10.2020 tarihi itibarıyla Şirket Genel Müdürlüğü'nü yürütmekte olan Sayın Bülent Sezgin, aynı zamanda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Gökhan Fidan

Yönetim Kurulu Üyesi

1975 yılında Trabzon'da doğmuştur. 1998 yılında Atatürk Üniversitesi İİBF İşletme bölümünde lisans eğitimini tamamlamıştır. 1999'da Halkbank Araklı/ Trabzon Şubesi'nde başlayan bankacılık kariyeri 2003-2008 döneminde Hazine Yönetimi'nde Uzman, 2008-2013 döneminde Trabzon Bölge Koordinatörlüğü'nde Bölüm Müdürü olarak devam etmiştir. Sonrasında 2013-2021 yılları arasında sırasıyla Gümüşhane, Ortahisar, Ordu ve Samsun Ticari Şb. Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. 2021 yılı Temmuz ayından itibaren Türkiye Halk Bankası A.Ş.'de Esnaf Bankacılığı Daire Başkanlığı görevini yürütmektedir.

İdris Uçma

Yönetim Kurulu Üyesi

1966 yılında Ordu'da doğmuştur. 1991 yılında lisans eğitimini tamamlamıştır. Aynı yıl içerisinde MEB ve Sağlık Bakanlığı'nda öğretmenliğe başlamıştır. 1995 yılında TBMM'de danışmanlık görevine başlamıştır. 2003 yılında ETK Bakanlığı'nda Strateji Daire Başkanı olmuştur. 2004 yılından itibaren değişik kamu kurumlarında yönetim kurulu üyeliklerinde bulunmuştur. 2010 yılında Çalışma Bakanlığı Bakanlık Müşavirliği'ne atanmıştır. 2015 yılında Ulaştırma Bakanlığı'nda büyük projeler koordinatörü olarak görev yapmıştır.

Seyit Mehmet Yaydemir
Yönetim Kurulu Üyesi

1978 yılında Kayseri’de doğmuştur. 2002 yılında Dokuz Eylül Üniversitesi, İşletme Bölümü’nde lisans eğitimini tamamlamıştır. K.İ. Language College, New York’ta eğitim almıştır. 2004 yılında Anadolu Finans Kurumu’nda uzman yardımcısı olarak başladığı meslek hayatına, 2006-2012 yılları arasında Türkiye Halk Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı’nda Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş ve Kıdemli Müfettiş olarak devam etmiştir. 2012-2021 yılları arasında sırasıyla; Kurtuluş, Maltepe/İstanbul, Gayrettepe ve Mecidiyeköy Ticari Şubelerinde Şube Yöneticiliği görevinde bulunmuştur. 2021 yılı Temmuz ayından itibaren Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Kredi Risk İzleme Daire Başkanlığı görevine devam etmektedir.

Ahmet Hoşcan
Yönetim Kurulu Üyesi

1984 yılında Kadiri’de doğmuştur. 2003 yılında Adana Atatürk Lisesi’nden mezun olmuştur. 2007 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü’nde lisans eğitimini tamamlamıştır. İstanbul Aydın Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü’nde İşletme Yüksek Lisansı yapmıştır. 2008 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Uzman Yardımcısı olarak başlayan bankacılık kariyeri Uzman, Kıdemli Uzman, Yönetmen ve Ekim 2018-Ağustos 2021 tarihleri arasında da Aktif Pasif Yönetimi Daire Başkanlığında Likidite Yönetimi Bölüm Müdürü olarak devam etmiştir. Ağustos 2021’den itibaren Hazine Yönetimi Daire Başkanlığı görevini yürütmektedir. Hoşcan, aynı zamanda Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

Güvenç Usta
Yönetim Kurulu Üyesi

1973 yılında Gölcük’te doğdu. 1998 yılında İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü’nde lisans eğitimini tamamladı. 1998 yılında Pamukbank’ta Uzman Yardımcısı olarak başladığı meslek hayatına 2005 yılında Türkiye Halk Bankası A.Ş.’de Güneşli Kurumsal Şubesi’nde Pazarlama, aynı kurumda Silopi/Şırnak Şubesi’nde Pazarlama, 2010-2011 tarihleri arası Gayrettepe Kurumsal Şubesi’nde Pazarlama ve Kredi Bölümlerinde çalıştıktan sonra 2012 yılında Kurumsal Pazarlama Daire Başkanlığı’nda Bölüm Müdürlüğü yaptı. 2017 Kasım ayından itibaren ise Nakit Yönetimi Daire Başkanlığı görevini yürütmektedir. Usta, aynı zamanda Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de sürdürmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı

Güçlü altyapı, kaliteli hizmet

Dijitalleşme hızlanıyor

2021 yılında, yaşanan küresel salgınla birlikte önemi daha da artan dijitalleşme dönemine hızlı bir şekilde uyum sağlayarak, güçlenen teknolojik altyapımızla katma değeri yüksek ürün ve hizmetlerimizi yatırımcılarımızla kesintisiz bir şekilde sunmaya devam ettik.

Pandemi döneminin başlangıcından beri başarılı bir şekilde uyum sağladığımız hibrit çalışma modeli ile personelimizin olası risklerden en az etkilenmesini ve hizmet kalitesinde aksama olmamasını başarıyla sağladık. Aksaklık olmamasının temelinde son yıllarda dijitalleşme konusunda attığımız adımlar yatmaktadır.

2021 yılında, yaşanan küresel salgınla birlikte önemi daha da artan dijitalleşme dönemine hızlı bir şekilde uyum sağlayarak, güçlenen teknolojik altyapımızla katma değeri yüksek ürün ve hizmetlerimizi yatırımcılarımıza kesintisiz bir şekilde sunmaya devam ettik. Bu uyum sürecine aynı zamanda katlanarak artan güçlü finansal performansımız da eşlik etmiştir. Ürettiğimiz ürünleri dijital mecralara aktarma hedefiyle şirket olarak büyük gayret sarf ettik. Son yıllarda bu konuda önemli ölçüde başarı sağlamış; beş mobil uygulamamız ile App Store ve Google Play'de yerimizi almış bulunuyoruz. Ayrıca sektörde lider kurumlardan biri olarak, kurumsal finansman ve danışmanlık faaliyetlerinde pazar payımızı daha da güçlendirmiş durumdayız.

Müşteri sadakati oluşturmak amacıyla kurumumuzun sunduğu ürün ve hizmet çeşitliliği artırılmıştır. Elektronik Sözleşme Projesi kapsamında mevzuat değişikliği ile mümkün hale gelen uzaktan yeni müşteri ediniminin sağlanmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

2022'de müşteri memnuniyetini artırmaya yönelik çalışmalarımız odak noktamız olacaktır.

Müşteri memnuniyetini ve verimliliği artırmak amacıyla başladığımız veri analitiği çalışmasının ilk fazını 2022 yılı içinde tamamlamayı hedeflemekteyiz.

Temiz data ile veri ambarı oluşturup daha hızlı analiz kabiliyetine ulaşmak, yatırım danışmanlarının müşteri verilerine hızlı ve tek ekrandan ulaşmasını sağlayacak ekranlar geliştirmek, müşteri ilişki yönetimini geliştirecek modülleri veri ambarı ile entegre etmek, piyasa gösterge paneli geliştirmek projenin hedeflerinden bazılarıdır.

Değişen müşteri profilinin tercihlerini dikkate alarak yeni nesil teknolojilerle mobil uygulama geliştirme çalışmalarına başlamış bulunmaktayız. Projeyi 2022 yılında tamamlamayı hedeflemekteyiz.

IVR sistemi eklenen yeni fonksiyonlarla müşteri temsilcilerine destek olmaya devam etmiştir. 2022 yılında da daha fazla fonksiyon eklenerek geliştirilmesi amaçlanmaktadır.

Kurumsal portalın yenilenmesi, Halk Yatırım kurumsal internet sitesinin modernizasyonu gündem maddelerimizin arasında olacaktır.

SPK'nın aracı kurumlara yetki vermesiyle birlikte sektörde ilkler arasında olma hedefiyle başlattığımız Kitle Fonlama Projesi tamamlanarak müşterilerin kullanımına sunulabilecek aşamaya gelmiştir.

Organizasyon yapımız, yatırımcılarımızın beklentilerinin doğru yönetilmesi çerçevesinde dinamik olmaya devam etmektedir. Ayrıca, Halk Yatırım müşterilerine gün içi yatırım danışmanlığı önerileri sunabileceğimiz ve müşterileri yatırım tercihleri konusunda bilgilendirmeye yönelik Akıllı Öneri Sistemi (AÖS), yapay zekâ ile üretilen kantitatif analiz hisse ve fon raporları, yatırım danışmanlığı önerileri, güncel model portföy önerileri ve genel öngörülerin oluşturulabileceği anket çalışması gibi modüllerden oluşan mobil ve web uygulamalarına sahip yeni ürünümüz ile müşterilerimize hizmet sunmaya devam etmekteyiz. Akıllı Öneri Sistemi ve farklı birçok projeyi kurum hedeflerimize ulaşmakta etkili unsurlardan biri olarak görmekteyiz. Otomasyon ürünlerinin devreye alınmasıyla, Araştırma Birimi ürün ve hizmetlerinin çeşitlilik ve derinliğinin artırılması yatırımcı memnuniyetine de yansımıştır.

Bu noktada belirtmek gerekir ki; bu başarılı sonuca ulaşmamızda, sahip olduğumuz nitelikli insan kaynağını güçlü altyapımızla verimli bir şekilde birleştirmemizin etkisi büyük olmuştur.



2022 yılının da Şirket olarak koyduğumuz hedeflere ulaşmak adına başarılarımızı ivmelendirip, yeni başarılar elde edeceğimiz verimli bir yıl olmasını amaçlamaktayız.

Tüm bu hedef ve projelerimizi gerçekleştirmede en önemli değer olduğuna inandığımız çalışma arkadaşlarıma ve paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Bülent Sezgin
Genel Müdür

Kitle Fonlama Projesi
SPK'nın aracı kurumlara yetki vermesiyle birlikte sektörde ilkler arasında olma hedefiyle başlattığımız kitle fonlama projesi tamamlanarak müşterilerin kullanımına sunulabilecek aşamaya gelmiştir.

Üst Yönetim

Bülent Sezgin

Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür

1997 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olan Sezgin, 1997 yılında sermaye piyasalarında başladığı meslek hayatında 2011 yılına kadar sektörde çeşitli kademelerde görev almıştır. 2011 yılında Kurumsal Finansman Direktörü göreviyle başladığı Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'deki çalışma hayatını, 2012 Aralık ayı itibarıyla Kurumsal Finansman ve Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak sürdürmüştür. 20.10.2020 tarihi itibarıyla Şirket Genel Müdürlüğünü yürütmekte olan Sezgin, aynı zamanda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Ali Mutlu

Genel Müdür Yardımcısı

1968 yılında Osmaniye'de doğmuştur. Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nde lisans, Oklahoma State University Ekonomi Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 1998 yılından itibaren sermaye piyasası sektöründe bilgi teknolojileri konusunda çeşitli kademelerde görev almıştır. Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de 2015 yılında Bilgi Teknolojileri Direktörü olarak başladığı çalışma hayatını, Kasım 2020'den bu yana Finansal ve Operasyonel Yönetim Genel Müdür Yardımcısı olarak sürdürmektedir.

Şafak Akdaş

Genel Müdür Yardımcısı Vekili

1985 yılında Sivas'ta doğmuştur. Erciyes Üniversitesi Kimya Bölümü'nde lisans, Cumhuriyet Üniversitesi Finansal Ekonometri Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 2010 yılında sermaye piyasalarında başladığı meslek hayatında sektörde çeşitli kademelerde görev almıştır. 2019 yılında Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yurt içi Satış Birimi'nde Yönetici olarak göreve başlayan Akdaş, halen Satış, Yatırım Danışmanlığı ve Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekalet etmektedir.

Zafer Mustafaoğlu

Genel Müdür Yardımcısı Vekili

1972'de Sivas'ta doğmuştur. İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nde lisans, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 1995 yılından itibaren çalışma hayatında Kurumsal Finansman ve Finansal Yönetim konusunda çeşitli kademelerde görev aldıktan sonra, 2020 yılında Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Kurumsal Finansman Direktörü olarak göreve başlamıştır. Halen Kurumsal Finansman ve Hazine Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekalet etmektedir.

Evren Karabulut

Genel Müdür Yardımcısı

1971 yılında Balıkesir'de doğdu. 1995 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü'nden mezun olan Karabulut, 1995 yılında sermaye piyasalarında başladığı meslek hayatında 2018 yılına kadar sektörde çeşitli kademelerde görev aldı. Karabulut, Ocak 2018 tarihinden 31.12.2021 tarihine kadar Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Satış ve Yatırım Danışmanlığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır.

* "Satış, Yatırım Danışmanlığı ve Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı"na Şafak AKDAŞ'ın; "Kurumsal Finansman ve Hazine Genel Müdür Yardımcılığı"na Zafer MUSTAFAOĞLU'nun vekaleten atanma tarihi 1 Mart 2022'dir.

Organizasyon Şeması



Makroekonomik Görünüm

Proaktif ve etkin ekonomik tedbirler



Pandemi sonrası V tipi toparlanma

Dünyada pandemi sonrası dönemde V tipi toparlanmada gelişmiş ülkeler öncülüğünde hızlı bir büyüme sürecine geçilmiştir. Ancak bu süreçte devam eden tedarik zinciri aksamaları enflasyonda ciddi yükselişlere yol açmıştır.

2021 yılında dünyada pandemi etkileri azalarak devam ederken, Covid-19 pandemisi ve aşılama sürecinin gölgesinde olmakla birlikte global ekonomilerde pandemi sonrası toparlanmanın belirginleştiği görülmüştür. Geçtiğimiz yıl, pandemi sürecinde majör merkez bankalarının sağladığı olağanüstü likidite sonrası enflasyonist baskıların ön plana çıktığı, ancak hızlanan aşılama sürecine paralel olarak kaldırılan kısıtlamalarla büyüme göstergelerinin de güçlendiği bir dönem olmuştur.

Bol likidite döneminin yaşandığı 2021'de ABD'de, kritik enflasyon indikatörlerinin tarihi yüksek seviyelere yükseldiği takip edilmiştir. Aralık ayında TÜFE yıllık bazda %7 artışla Haziran 1982'den bu yana kaydedilen en büyük yükselişi gösterirken, Ocak ayında %7,5 seviyesinde olan yıllık enflasyon Şubat'ta %7,9'a yükselmiş ve son 40 yılın en yüksek seviyesinde rekor tazelemiştir.

Fed tarafından yakından takip edilen çekirdek kişisel tüketim harcamaları da benzer şekilde son ay yıllık bazda %6,1 artışla son 40 yılın en yüksek seviyelerinde gerçekleşmiştir.

Dünyada pandemi sonrası dönemde V tipi toparlanmada gelişmiş ülkeler öncülüğünde hızlı bir büyüme sürecine geçilmiştir. Pandemi sürecinden nispeten daha az etkilenen imalat sektörüne ilave olarak hızlanan normalleşme ve sistemli aşılama süreci hizmet sektörü toparlanmasına önemli destek vermiştir. Böylece ABD'de hizmet sektörü öncülüğünde büyüme ve istihdam toparlanması da güçlü görünüm sergilemiştir. Pandemi öncesinde ABD'de tarım dışı sektörlerde toplam istihdam edilen kişi sayısı 152,5 milyon kişi iken; pandemi döneminde bu sayı 130,1 milyon kişiye kadar inmiş, 2021 yılı Aralık ayı itibarıyla ise bu sayısı 148,9 milyon kişiye kadar yükselmiştir.

Aynı şekilde, pandemi öncesinde %3,5 seviyesinde olan işsizlik oranı pandeminin zirve yaptığı Nisan 2020'de %14,7'ye kadar yükselmiş, 2021 Aralık ayında ise %3,9'a kadar gerilemiştir. Tam istihdama adım adım yaklaşan ABD'de likidite bolluğuna ek olarak devam eden tedarik zinciri aksamaları enflasyonda ciddi yükselişlere yol açarken; bu çerçevede Fed cephesinden de daha sıkı politikaya geçişle ilgili şahin mesajlar gelmeye devam etmektedir. 2022 yılında enflasyonu kontrol altına almak isteyen Fed'in Mart ayı itibarıyla faiz artırım döngüsüne girmiş olması ve gelecek aylardaki "tapering" adımları küresel piyasalar tarafından yakından izlenmektedir.

Avrupa tarafında da, salgın sonrası ekonomik aktivitedeki toparlanma hız kazanırken; imalat PMI verisindeki güçlenmenin ivmelendiği, aşılamayla birlikte hizmet sektöründe görülen canlanma ile sektör göstergelerinin pandemi öncesi seviyeleri yakaladığı takip edilmektedir. Tıpkı Fed gibi Avrupa Merkez Bankası'nın da pandemi başlangıcından bu yana genişlemeci politikasının enflasyon üzerinde yarattığı yukarı yönlü baskının etkisi hissedilir olmaya devam etmektedir. Geçtiğimiz yılın ikinci yarısına kadar ECB hedefi olan %2'nin altında seyreden Euro Bölgesi TÜFE verisi, yıl sonunda %5 ile 1997'den bu yana en yüksek seviyeye ulaşmıştır. Almanya'da ise enflasyon Aralık ayında %5,2'den %5,3'e yükselerek yaklaşık son 30 yılın zirvesini görmüştür. Euro Bölgesi'nde toparlanma hızı bir miktar daha yavaş gerçekleşse de yükselen enflasyona yönelik endişelerin arttığı izlenmiştir. Bu doğrultuda, ECB varlık alımlarının planlanandan daha hızlı azaltılacağını açıklarken; ECB Başkanı Lagarde'ın Rusya'nın Ukrayna'yı işgalinin ardından artan enerji ve emtia fiyatlarıyla birlikte duruşunu şahinleştiren açıklamaları da ön plana çıkmıştır.

Çin'de ekonomi 2021 yılında, hükümet hedefi olan "%6'nın" üzerinde, %8,1 büyüme gösterirken; diğer ülkelerde olduğu gibi Çin'de de enflasyonist baskıların arttığı bir yıl takip edilmiştir. Çin'e benzer şekilde, diğer gelişmekte olan ülkelerde de yüksek enflasyon

teması hâkim olmuştur. Geçtiğimiz yıl, enflasyonda yükseliş ve Fed'in varlık alımlarının son bulması ve bilanço küçültme takviminin Mayıs ayında başlayacağına dair beklentilerle birçok gelişmekte olan ülke merkez bankası birbirini takip eden faiz artırım kararlarına imza atmıştır ve atmaya da devam etmektedir.

Özetle, pandemi sonrası sağlanan parasal ve mali desteklerin büyüme indikatörleri tarafında pozitif etkileri olsa da enflasyon baskılarını artırıyor olması nedeniyle, küresel merkez bankalarının son dönemde parasal desteğin azaltılması yönünde açıklamalar yaptığını ve enflasyon görünümüne dair daha kararlı bir tutum benimsemekte olduğunu görmekteyiz.

Türkiye ekonomisinde ise, 2020 yılında başlayan ve 2021 yılında da devam eden zorlu pandemi koşullarına karşılık parasal ve mali tedbirlerin desteğiyle ekonomik aktivitede dipten dönüş hızı ve belirgin bir şekilde gerçekleşmiştir. Bu süreçte pandemi etkilerinin ekonomi üzerindeki olumsuz etkilerinin sınırlandırılmasında; finansal piyasalar, kredi kanalı ve firmaların nakit akışının sağlıklı işleyişinin devamını sağlamak önemli bir destekleyici unsur olmuştur. Bu çerçevede Türkiye ekonomisi 2020 yılındaki %1,8'lik büyümenin ardından 2021 yılında baz etkisinin de desteğiyle yıllık bazda %11,0 büyüme kaydetmiştir.

2021 yılında, reel efektif döviz kurundaki gerileme ve pandemi sonrası normalleşme sürecinde ihracat hacminin artışıyla Türkiye'de de ihracat güçlenmiştir. İlave olarak yurt içinde kredi hacminde önceki yıla göre yavaşlama, altın ithalatındaki azalma ve turizm gelirlerindeki artış sayesinde cari açığa azalma takip edilmiştir. Yıllıklandırılmış 12 aylık cari açık, 2020 yıl sonundaki 35,5 milyar dolarlık açık seviyesine göre 12 ayda 20,7 milyar dolarlık düşüş kaydederek yılı tamamlamıştır.

Para politikasında ise, tüketici enflasyonunun 2020 yılının ardından yükselişine devam etmesi neticesinde 2021 yılı Mart ayında 200 baz puanlık yüksek bir faiz artışı gerçekleştirilmiş

ve bir hafta vadeli repo ihale faiz oranı %19,00 seviyesine yükselmiş, 6 ay boyunca da bu seviyelerde sabit kalmıştır. Mart ayında TCMB Başkanı'nın değişmesinin ardından Banka'nın Eylül ayı başından bu yana politika odağını üretim ve büyüme odaklı yaklaşım yönünde değiştirmesi ile Eylül ayındaki PPK toplantısıyla politika faizinde gerçekleştirilen 100 baz puanlık indirim eşliğinde sıkı para politikasından daha destekleyici para politikasına geçiş de resmileştirilmiştir. Ardından gelen aylarda yapılan faiz indirimleriyle toplamda yıl sonuna kadar 500 bp faiz indirimi gerçekleştirilmiş ve politika faizi %14,00 seviyesinde tamamlamıştır. Politika faizi 2022 Mart sonunda da %14,00 seviyesinde bulunmaktadır.

Koronavirüs salgınının ekonomik göstergeler üzerindeki en önemli olumsuz sonuçlarından biri de, 2020 yılında öngörülen dezenflasyon sürecini sekteye uğratmış olmasıdır. Salgına bağlı olarak küresel emtia, gıda ve birim maliyet artışları ile tedarik zincirindeki aksaklıkların yansımalarına ilave olarak yurt içinde açılmalar sonrası talep artışı ve döviz kuru artışının etkisiyle 2020 yılını %14,6 seviyesinde tamamlayan yıllık tüketici enflasyonu 2021 sonunda %36,08 seviyesine yükselmiştir.

2020 yılını "eksi" tarafta bitiren net dış talebin 2021'de büyümeye pozitif katkı sağladığı görülürken, 2022 yılında da bu desteğin devam edeceği, reel sektörde üretimin güçlü seyrini devam ettireceği ve bu sayede daha dengeli bir büyüme görünümü gerçekleştirilebileceği tahmin edilmektedir.

Sonuç olarak, pandeminin ekonomik etkilerinin hemen hemen silindiği yeni dönemde, Türkiye ekonomisinde "Yeni Ekonomi Modeli" kapsamında belirlenen düşük faiz ortamında yatırım ve istihdam artırmayı hedefleyen, güçlü üretim-güçlü ihracat-cari fazla politikası doğrultusunda ekonomik reformlar ve politika önceliklerinin kararlılıkla uygulanacağı, makroekonomik değişkenler ve politika unsurlarında istikrarın sağlanacağı, pandemi sonrası daha dengeli bir dönemin başlayacağına inanmaktayız.

Piyasalar

İşlem hacmi ve gelirlerde istikrarlı artış

%68 artış

Teminata alınan sermaye piyasası araçları karşılığında müşterilere kullanılan hisse senedi kredileri, 2021 yıl sonunda bir önceki yılın aynı dönemine göre %68 oranında artarak günlük ortalama 104,75 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Halk Yatırım Pay Piyasası 2021 işlem hacmi

336,6
milyon TL

Halk Yatırım Piyasalar Birimi, Borsa İstanbul bünyesindeki türev araçların işlem gördüğü Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası ile Pay Piyasası, Yurt Dışı Piyasalar ve Kurumsal Aracılık faaliyetleri üzerine yapılandırılmıştır.

Piyasalar Birimi, Halkbank'ın geniş dağıtım ağını etkin olarak kullanmakta, yedi yatırım şubesi, Pay Piyasası, Türev Araçlar, Yurt Dışı Piyasalar ve Kurumsal Aracılık bölümleri ile Türkiye genelindeki 81 ilde Halkbank şubeleri vasıtası ile yatırım müşterilerine hizmet vermektedir. Birim, geleneksel aracılık hizmetlerinin yerine getirilmesinde bireysel, kurumsal ve/veya kolektif yatırım kuruluşlarının borsalara iletecekleri alım satım işlemlerine aracılık etmektedir.

Halkbank'ın perakende kanalına olan hâkimiyeti, kitlesel müşteri ve Halk Yatırım'a yönelen müşteri sayısındaki artış, mevcut hizmet kalitesi çerçevesinde hayata geçirilen yenilik ve gelişmeler, işlem hacmi ve buna bağlı komisyon geliri artışına katkıda bulunmuştur.

2022 yılında da Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda ilginin ve hacim artışının sürmesi, beklenmektedir. Halk Yatırım da bu süreçte aktif rol alacak, daha verimli sonuçlara ulaşacaktır. Ayrıca yurt dışı piyasalar kapsamında yurt dışı payların da işlem aracılığına başlanması kurum ürün gamında artışa bu durum da kârlılığa katkı sağlayacağı düşünülmektedir.

Pay Piyasası İşlemleri

Halk Yatırım 2021 yılında 336,602 milyon TL işlem hacmine ulaşmıştır. Şirket, 55 aracı kurum arasında 16'ncı sırada yer almış, aracı kurumlar arasında pazar payı %2,24 seviyesinde oluşmuştur. 2021 yıl sonu pay alım-satım aracılık komisyon gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %12,8 azalışla 190,870 milyon TL olmuştur.

Kredili İşlemler

Teminata alınan sermaye piyasası araçları karşılığında müşterilere kullanılan hisse senedi kredileri, 2021 yıl sonunda bir önceki yılın aynı dönemine göre %68 oranında artarak günlük ortalama 104,75 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Kredili işlemler üzerinden elde edilen kredi faiz gelirleri, bir önceki yılın aynı dönemine göre %136,3 oranında artarak yaklaşık 25,45 milyon TL olmuştur. Kredi ve temerrüt faizlerinden oluşan müşterilerden alınan faiz gelirleri ise 28,29 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2021 yılı içerisinde 600 adet limit tahsisi/ artışı için 242 adet Kredi Komitesi Kararı alınmıştır.

Kredi limit talepleri için müşteri portföy değerlerinin %50 özkaynak oranını sağlayacak teminat değerliliğine sahip olma koşulu bulunmaktadır. Müşteri anlık portföy değeri, kredi limitinden büyük olmak durumundadır.

5.000.000 TL'ye kadar olan kredi limit talepleri kredi komitesi onayına, 5.000.000 TL'nin üzerindeki tüm talepler kredi komitesi onayı sonrasında, Yönetim Kurulu onayına tabidir.

Yurt Dışı Piyasası İşlemleri

Yurt dışı piyasalarda aracılık faaliyetleri, SPK izni ile düzenlenen, yurt içinde yerleşik bireysel ve kurumsal yatırımcıların yurt dışı sermaye piyasası ürünlerine (hisse senedi, yatırım fonları, türev ve sabit getirili ürünler gibi) yatırım yapmasına olanak sağlayan aracılık faaliyetleridir.

Halk Yatırım nezdinde Piyasalar Birimi'ne bağlı olan Yurt Dışı Piyasalar Bölümü, yurt içi yerleşik bireysel ve kurumsal yatırımcıların masaüstü ve mobil platformlar üzerinden Frankfurt, Londra ve New York gibi piyasa derinliği açısından dünyanın önde gelen borsalarında işlem gören pay senetleri ve ETF'lerde (Exchange Traded Fund/Borsa Yatırım Fonu) alım/satım yapabilmelerini sağlamak amacıyla kurulmuştur.

2021 yılında bu kapsamda ilgili yurt dışı aracı kuruluş ile anlaşma yapılmış ve 2022 yılı itibarıyla altyapı çalışmaları tamamlanmıştır. Aracılık faaliyeti yeniden başlatılırken işleme açılacak borsalar kapsamına Paris, Milano ve Madrid borsaları eklenmiştir.

Türev Araçlar

Kaldıraçlı işlemler piyasasında varlık gösteren ilk kamusal sermayeli aracı kurum olan Halk Yatırım, 2013 yılından beri Forex ürünleri konusunda gerek teknik altyapı, gerek fiyatlama, gerekse uluslararası normlarda kurguladığı likidite yönetimi tecrübesini yatırımcıları ile paylaşmaktadır.

Müşteriler, alım/satım emirlerini kendilerine ücretsiz olarak tahsis edilen elektronik platformlar aracılığı ile kişisel bilgisayarlar, akıllı telefonlar veya tabletler üzerinden verebilmekte, türev piyasaların sağladığı avantajlardan rahatça yararlanabilmektedir.

2017 yılında çıkan SPK tebliği sonrası 1:100 olan kaldıraç oranları 1:10'a indirilmiş, hesap açımına 50.000 TL başlangıç limiti koyulmuştur. Bu durum sonrası KAS işlemlerinde sektör genelinde işlem hacmi ve gelirlerde ciddi daralmalar görülmüştür. Bununla birlikte SPK piyasa koşulları çerçevesinde özel durumlarda 1:10 kaldıraç oranını da ürün çifti bazında 1:1'e kadar sınırlamalar da getirebilmektedir. Pandemi sonrası ürün fiyatlarında yaşanan aşırı volatilité sonrası bu faaliyette müşteriye korumaya dayalı tedbirler alınmaya devam edilmiş, sadece SPK'nın kriterlerini belirlediği profesyonel yatırımcıların bu piyasada işlem yapması kararı alınmıştır.

2021 yıl sonu itibarıyla açık hesap sayısı 1.637'dir. Gerçekleştirilen toplam işlem hacmi ise 6,179 milyon ABD doları olmuştur.

2021 yılı içerisinde Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Dolar/Ons Gümüş, Dolar/Ons Platin ve Dolar/Ons Paladyum vadeli işlem kontratları işleme başlamıştır. Artan ürün çeşitliliğiyle birlikte işlem hacminde de artış yaşanmıştır.

2021 yıl sonu itibarıyla toplam 117.109 milyon TL işlem hacmiyle %1,31 pazar payına sahip olan Halk Yatırım, işlem hacmini bir önceki yılın aynı dönemine göre %13,5 oranında artırarak, 63 aracı kurum ve banka arasında 18'inci sırada yer almıştır.

Halk Yatırım, 2022 yılında da piyasa koşulları çerçevesinde, türev ve kaldıraçlı işlemler piyasalarında artan ürün çeşitliliği, rekabetçi fiyatları ve her gün yenilenen teknolojisi ile faaliyetlerine devam edecektir.

Kurumsal Aracılık

Türkiye'de son dönemlerde firmaların kaynak ihtiyaçları, para piyasalarından sermaye piyasalarına doğru kaymaktadır. Aktif kalitesini artırmak isteyen özel sektör şirketlerinin odağında yer alan sermaye piyasaları, yeni SPK tebliği sonrası artık şirketler için daha nitelikli borçlanabilecekleri bir piyasa haline gelmiştir.

Kurumsal satış ve aracılık faaliyetleri, portföy yönetim şirketlerine, kolektif yatırım kuruluşlarına, sigorta şirketlerine, bireysel emeklilik şirketlerine, emekli sandıklarına, vakıflara ve nitelikli yatırımcılara sunulan sermaye piyasaları kurumsal yatırım danışmanlığı, alım-satım aracılık, halka arz ve tahsisli satışlara katılım, geri alım tebliği kapsamında halka açık ortaklıkların kendi paylarını satın almasına yönelik işlemler, Elektronik Ürün Sertifikası (ELÜS) işlemleri ile diğer yatırım hizmet ve faaliyetlerini kapsamaktadır.

Bu başlık altında ayrıca kamu ve özel sektör şirketlerinin gerçekleştireceği borçlanmaya dayalı her türlü sermaye piyasası araçlarının "nitelikli müşterilere" satışı ve "profesyonel müşteriler" tarafından iletilen pay senedi, SGMK, türev, döviz ve diğer ilgili sermaye piyasası alım-satım emirleri, ilgili mevzuat düzenlemelerine uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

Borçlanma Araçları ve Sukuk ihraçlarına aracılık noktasında 2021 yılı borçlanma araçları ve sukuk ihraçları bakımından oldukça başarılı geçmiş ve toplamda 74 ihraç ile 21,7 milyar TL'lik işleme aracılık edilmiştir. Bu rakam %8,39'lık bir pazar payına denk gelmektedir.

Yurt içi satış pazarlama faaliyetleri ile bireysel müşteri odağındaki müşteri portföyünün geliştirilmesinin yanı sıra, kurumsal müşteri tabanını geliştirmek; portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, sigorta şirketleri, emekli sandıkları, vakıflar, diğer yatırım kuruluşları ve nitelikli bireysel müşterileri ihtiva eden kurumsal yatırımcı portföyünü daha da genişletmek, 2022 yılında yurt içi satış fonksiyonunun hedefleri arasında yer almaktadır. Ayrıca borçlanma araçları piyasasındaki lider konumunu 2022 yılında daha da sağlamlaştırarak korumak ve yatırımcıların dönemsel olarak değişen eğilimleri ve ürün ihtiyaçlarına en uygun çözümleri üretmek hedefiyle faaliyetlere devam etmektedir.

Satış, Yatırım Danışmanlığı ve Bireysel Portföy Yönetimi

Yatırımcıların beklentilerini karşılayan çözümler

Kaliteli hizmet

Bireysel Portföy Yönetimi hizmeti, nitelikli birey ve kurumlara verilmektedir. 2021 yılında, 32 adet birey ve kuruma hizmet verilmiştir. Yönetilen portföy büyüklüğü yıl içerisinde 337 milyon TL'yi aşma başarısını göstermiştir.

Yatırım Danışmanlığı

Yatırım Danışmanlığı Bölümü, tüm sermaye piyasası araçları için hizmet vermektedir. Bölüm, yatırımcıların beklentilerini karşılamaya yönelik finansal çözümler ve öneriler içeren yönlendirici nitelikteki tavsiyeleri ile yatırımcıların nihai kararlarını vermelerini kolaylaştırmaktadır.

Yatırım Danışmanlığı Çerçeve Sözleşmesi kapsamında ve yerindelik testi sonuçlarına göre müşterilere verilen bu hizmetle, yatırımcıların bilgi birikiminin ve finansal okuryazarlık kalitesinin artırılması amaçlanmaktadır. Yerindelik Testi ve Yatırım Danışmanlığı Çerçeve Sözleşmesi elektronik ortama alınarak yatırımcıların hizmetlerimize erişimi daha kolay hale getirilmiştir.

Bölüm, nitelikli sermaye piyasası ürünleri ile müşterilere ve satış ekiplerine sunduğu bilgilendirme çalışmaları ve kişiye özel analizlerin yanı sıra finansal okuryazarlığın gelişimine katkı sağlanması hedeflenen proje çalışmalarına devam etmiştir.

Akıllı Öneri Sistemi (AÖS), Halk Yatırım müşterilerine sunulmak üzere oluşturulmuş, tüm finansal piyasa bilgilerinin ve analizlerinin, yatırım kararlarını almada yardımcı olabilecek tüm modüllerin tek bir yerde toplandığı bir sistemdir. Bu sistem ile sermaye piyasalarındaki yatırımcı sayısını artırmak ve mevcut yatırımcıların tüm finansal hizmetler konularında bilgi gelişimine yardımcı olmak ve yatırım kararlarında başarılı olmalarını sağlamak hedeflenmiştir.

2021 yılında Akıllı Öneri Sistemi'nin kullanımını yaygınlaştırma ve içeriğini zenginleştirme çalışmaları devam etmiştir. Araştırma, Hazine ve Portföy Aracılığı, Kurumsal Finansman birimleri ile Kurumsal Aracılık, Pay Piyasası, Türev Araçlar bölümlerinin faaliyetlerinin zenginleştirilmesi ve yatırımcıların daha etkin bir şekilde erişiminin sağlanması çalışmalarına da devam edilmiştir.

2020 yılı itibarıyla müşterilere sunulan yatırım öneri sistemlerini geliştirmek amacıyla, bütün finansal varlıkları kapsayan, kurumsal ve bireysel yatırımlar için etkin öneri modelleri geliştiren esnek bir portföy optimizasyon robotu (Robo-Advisor) kullanılmaya başlanmıştır.



2021 yılında kurulan İstanbul Portföy Katılım Endeksi Hisse Senedi Fonu (IVF), bütünüyle Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Araştırma ve Yatırım Danışmanlığı birimleri tarafından üretilen kısa, orta ve uzun vadeli önerilere herhangi bir organik müdahale olmadan, Robo Advisor olarak adlandırılan portföy optimizasyon robotları kullanılarak Bireysel Portföy Yönetimi bölümü tarafından yönetilmektedir.

Emeklilik, Bankalar, Portföy Yönetim şirketleri gibi finansal ve finansal olmayan kurumlara Yatırım Danışmanlığı faaliyetleri çerçevesinde özel analizler ve toplantılar ile bedel karşılığı hizmetler verilmektedir.

Bireysel Portföy Yönetimi

Bireysel Portföy Yönetimi (BPY) hizmeti, karşılaştırma ölçütü, portföy dağılım kompozisyonu, portföye alınabilecek finansal ürün ve işlemler gibi yatırımcıların belirleyecekleri yönetim kriterlerine göre, birikimlerinin uzman portföy yöneticileri tarafından, vekil sıfatıyla yönetilmesi amacıyla sunulan kişi ve kurumlara özel portföy yönetim hizmetidir.

Bireysel Portföy Yönetimi hizmeti, yatırımcılar ile Halk Yatırım arasında imzalanan "Bireysel Portföy Yönetimi Çerçeve Sözleşmesi" ile sunulmaktadır.

Bu hizmet ile yatırımcılar zaman zaman baş döndürücü hızda yaşanabilen gelişmeleri, haber ve veri akışını yorumlama zahmetine girmeden piyasaları sürekli ve yakından takip etmek zorunda kalmadan, karmaşık finansal hesaplarla uğraşmadan ve en önemlisi kendilerine ve işlerine daha fazla vakit ayırma şansı bularak birikimlerini piyasalarda oluşan fırsatlardan yararlanabilmektedir.

Bireysel Portföy Yönetimi hizmet süreci aşağıdaki adımlar ile gerçekleşmektedir:

- Müşterinin yatırım hedefleri, alınabilecek riskler, portföyde yer verilmesi istenen ve istenmeyen finansal varlıklar belirlenmekte, yatırımcıların portföy performansını kıyaslayabilecekleri karşılaştırma ölçütleri ile ücret ve komisyonlar gibi tüm kriterler sözleşmede detaylı şekilde belirtilmektedir.
- Portföy yöneticileri tarafından, sözleşmede belirtilen kriterlere göre portföy yönetim sürecine başlanmaktadır. Araştırma ve kantitatif analize dayalı olarak belirlenen varlık dağılımları ilgili portföy için uygulanmaktadır.
- Portföyün performansı anlık olarak izlenmekte ve piyasa şartlarının gerektirdiği tüm pozisyon değişiklikleri ve revizyonlar mümkün olan en kısa sürede portföy yöneticileri tarafından gerçekleştirilmektedir.
- Bireysel Portföy Yönetimi hizmeti, yönetim ücreti (Toplam portföy büyüklüğü üzerinden) ve performans komisyonu (Karşılaştırma ölçütü üzerinden) ile ücretlendirilmektedir.

2019 yılında aktif olarak başlanan Bireysel Portföy Yönetimi hizmeti, nitelikli birey ve kurumlara verilmektedir. 2021 yılında, 32 adet birey ve kuruma hizmet verilmiştir. Yönetilen portföy büyüklüğü yıl içerisinde 337 milyon TL'yi aşma başarısını göstermiştir.

2021 yılında yazılım altyapısının geliştirilmesi ve iyileştirilmesi çalışmalarına da devam edilmiştir. Ekipte ve organizasyonda yapılan değişikliklerle verimlilik artırılmıştır. Akıllı Öneri Sistemi için Bölüm hizmetlerine uygun Türkiye'de olmayan modül çalışmaları yürütülmekte, aktif pazarlama faaliyetleri için yeni personel alımı ile çalışmalar hızlandırılmaktadır. Üçüncü parti finansal kurumlar ile işbirlikleri de artırılarak hizmet ağı genişletilmiştir.

Bölüm, Halk Yatırım'ın ana ortağı, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin köklü geçmişini sermaye piyasaları konusunda deneyimli portföy yöneticilerinin uzmanlığı ile birleştirerek, düzenli ve istikrarlı bir getiri sağlamaya, farklı ihtiyaçlara özel portföy yönetimi alanlarında uygun ürünlerle hizmet vermeyi ve uzun vadede yatırımcıları tatmin edecek düzenli performansı sunmaya, değişen ve gelişen piyasa ve sektör dinamiklerini yakından izleyerek nitelikli kadrosuyla yeni finansal enstrümanlar ve alternatif yatırım çözümleri oluşturmaya devam edecektir.

Satış ve Varlık Yönetimi

Varlık Yönetimi Bölümü, 2019 yılının son çeyreğinde kurularak aktif hizmet vermeye başlamıştır. Varlık yönetimi hizmeti, nitelikli yatırımcıların finansal varlıklarına daha fazla değer kazandırmak amacıyla müşterilerin risk ve getiri beklentileri göz önünde bulundurularak, sabit getirili yatırım araçları, hisse senetleri, türev ürünler ve yatırım fonları gibi alternatif yatırım ürünleri kullanılarak, yatırım danışmanlığı hizmetinin verildiği ve tüm ülkedeki satış faaliyetlerinin merkezinde olmayı hedefleyen özel bir bölüm olarak kurgulanmıştır.

Varlık Yönetimi Bölümü, 2021 yılı itibarıyla 146 Eurotahvil işleminde toplam 7,7 milyon TL, TEFAS fonları tarafında ise yıllık bazda %83 artışla 1,5 milyon TL gelir elde etmiştir.

Varlık Yönetimi Bölümü, Halk Yatırım'ın pay ve vadeli işlemler faaliyetlerine destek verirken, yatırım fonları ve eurotahvil piyasalarında ilgili mevzuat düzenlemelerine uygun olarak kârlılık ve hedefler doğrultusunda satış hacminin artırılması konusunda önemli rol üstlenmiştir.

Bölüm 2022 yılında da hem finansal hizmetler hem de pazarlama faaliyetleri ile yeni bir misyon edinerek, sadece nitelikli yatırımcılara özel hizmet vermeye yönelik yeni projeler ile gelişimini sürdürmeyi hedeflemektedir. Bu hizmetlerin yanı sıra Halkbank ve Halk Yatırım şubelerinin talepleri doğrultusunda satış ağılarına hizmet verecek organizasyonlar oluşturulacaktır.

Yurt İçi Şubeler ve Özel İşlem Merkezi

Yaygın dağıtım ağı, geniş müşteri kitlesi



Yatırımcılara hizmet

Yurt İçi Şubeler ve Özel İşlem Merkezi Birimi Halkbank'ın yaygın dağıtım ağının avantajıyla, geniş bir müşteri kitlesine sahiptir. Ayrıca, Türkiye'nin 9 farklı noktasında yer alan şubeleri ve Genel Müdürlük'te bulunan Özel İşlem Merkezi ile yatırımcılara hizmet vermektedir.

Halk Yatırım Yurt İçi Şubeler ve Özel İşlem Merkezi Birimi, Türkiye'nin her noktasından hizmet verebilmek için Şubeler, Özel İşlem Merkezi ile Elektronik Platformlar ve Veri Analizi faaliyetleri üzerine yapılandırılmıştır.

Birim, Halkbank'ın yaygın dağıtım ağının avantajıyla, geniş bir müşteri kitlesine sahiptir. Ayrıca, Türkiye'nin 9 farklı noktasında yer alan şubeleri ve Genel Müdürlük'te bulunan Özel İşlem Merkezi ile yatırımcılara hizmet vermektedir.

Türkiye Sermaye Piyasalarının gelişmesi, derinleşmeye devam ediyor olması ve artan ürün çeşitliliği sonucunda, Halk Yatırım piyasaların değişen ve gelişen teknolojik altyapıları da dâhil, sürdürülebilir ve güçlü yatırımlarına devam etmektedir.

Bu çerçevede, Yatırım Danışmanlığı faaliyetlerine uygun şekilde, şubeler ve Özel İşlem Merkezi ile geniş bir yatırımcı kitlesini piyasalar ile buluşturmaktadır.

Elektronik Platformlar ve Veri Analizi Bölümü, kendini yenileyen ve yatırımcı beklentilerini yöneten çalışmalarına hız kesmeden devam etmektedir. 2021 yılında Pay Piyasası işlemlerinin %90'ı elektronik platformlar aracılığıyla gerçekleştirilmiştir.

Yatırımcıların toplam %95'i elektronik platformlar üzerinden işlem yapmaktadır. Uygulamalara ortalama 200 binin üzerinde giriş yapılırken, tekil bazda 100 bin üzerinde yatırımcı işlem yapmıştır.

Halk Yatırım, yatırımcıların piyasalara erişimlerini kolaylaştırmak amacıyla teknolojiyi en etkin şekilde kullanmaktadır. İnternet şubesinin güçlü altyapısı ile hızlı ve güvenli bir şekilde piyasalara emir iletilebilmektedir.

Halk Yatırım internet şubesi ile müşterilere analizler sunarken, Kar-Al, Zarar-Kes, Şartlı Emir, Süreli Emir gibi emir tipleri ile müşterilerine işlem olanağı sağlamaktadır.

Halk Yatırım; Halk Yatırım Mobil, Halk Yatırım Borsa ve Halk Yatırım Trader mobil uygulamaları ile yatırım dünyasını ve yatırımcıları mobil cihazlar ile buluşturmaktadır.

Yatırımcılar uygulamalar aracılığıyla işlemlerini kolay bir şekilde gerçekleştirebilmekte, anlık veri akışlarını takip edebilmekte, araştırma raporlarına ve birçok farklı yatırım danışmanlığı analizlerine ulaşabilmektedir. Halk Yatırım, mobil çözümleriyle finansal okuryazarlığa da değer katmaktadır.

Yatırımcılar, birikimlerini sağlıklı şekilde değerlendirmek için dilediği zaman, dilediği yerden elektronik platformları konforlu şekilde kullanabilmektedir. Halk Yatırım, yeni nesil mobil platformlar ve internet şubesi ile yatırımcıların akıllı finansal asistanı olmaya devam etmekte ve doğru yatırım yapmalarına imkan verecek her türlü çalışmayı sürdürmektedir. Müşteri Memnuniyet Merkezi de müşteri şikayetleri, SPK, Cimer, BDDK ve sosyal medya üzerinden gelen şikayetleri ivedilikle çözerek müşteri memnuniyeti sağlamada aktif bir rol oynamaktadır.

Araştırma

Doğru zamanda doğru bilgi



Bilgi desteği

Halk Yatırım Araştırma Birimi, küresel ve iç makroekonomik dinamiklere ait trendleri takip ve analiz etme, ekonomi ve finansal piyasaların görünümüne ilişkin projeksiyonlar üretme ile analiz ve tahminler içeren bilgi desteğini sağlamaktadır.

Halk Yatırım Araştırma Birimi, Banka ve Kurum içi birim, şube ve müşterilerine, doğru ve zamanında piyasa bilgisi aktarma, küresel ve iç makroekonomik dinamiklere ait trendleri takip ve analiz etme, ekonomi ve finansal piyasaların görünümüne ilişkin projeksiyonlar üretme ile analiz ve tahminler içeren bilgi desteğini sağlamaktadır.

Birim her sabah finansal piyasalara yönelik beklenti ve öngörülerin yer aldığı, finansal göstergelerin değişimleri ve şirket bazında haber ve gelişmelerin bir arada sunulduğu Günlük Bülten ve kısa vadeli analiz ve önerilerin yer aldığı, piyasa dinamikleri ve trendleri

ile yabancı pozisyonlarının yakından takip edildiği Akıllı Grafikler raporunu hazırlamaktadır.

Veri yayımlandıkça ise, küresel ve/veya iç makroekonomik ve finansal piyasalara ilişkin orta vadeli öngörü ve değerlendirmelerin yer aldığı Makroekonomik Strateji Notları ve şirketlerin açıklamış olduğu finansallar doğrultusunda yatırım görüşünün verildiği Şirket Raporları; sektör verileri ve BIST'teki şirketlere etkilerinin değerlendirildiği Sektörel Değerlendirme Raporları hazırlanmaktadır. Aylık olarak ise dinamik yönetim stratejisi çerçevesinde, Halk Yatırım'ın temel analize dayalı hisse seçimlerinden oluşan Model Portföy'ünün performansının takip edildiği Halk Yatırım Model Portföy Performans Raporu sunulmaktadır.

Küresel ve iç makroekonomik ortamın öngörülebilirliğine yönelik olarak, kapsamlı ve orta vadeli tahminleri içeren Görünüm Raporu ise yılda bir kez hazırlanmaktadır. Ayrıca, ihtiyaç ve talep üzerine, ekonomik ve finansal dinamiklerde öne çıkan ya da çıkabilecek alanlarda Özel Analiz Notları oluşturulmaktadır.

Orta vadeli ve temel analiz dayanaklı öneri sisteminin yanı sıra; kısa vadeli analiz ve önerilerin yer aldığı, piyasa trendlerinin verildiği ve günlük öneri şeklinde sunulan Akıllı Grafikler Raporu, yatırımcılarımız tarafından daha etkin bir şekilde kullanılmaya başlanmış, ürün portföyü içerisinde takip oranı yüksek ürünler arasında yerini almıştır.

AÖS'te (Akıllı Öneri Sistemi) her gün yeni işlem önerileri, piyasa stratejiler, Akıllı Grafikler ve Araştırma kapsamında bulunan hisseler ile ilgili güncel haberler ve hisseler etkisi yorumlanarak hızlı bir şekilde müşterilere ulaştırılmakta; böylece yatırımcıların aktif bir şekilde gündem ve gelişmeleri kolaylıkla takip edebilmesi sağlanmaktadır.

Birim'in öncelikli hedefleri piyasa gözü yüksek ürünlerin zenginleştirilmesi yoluyla yatırım danışmanlığı ve müşterilere olan desteğin güçlendirilmesi, yeni şirket analiz raporlarıyla araştırma kapsamının genişletilmesi ve derinleştirilmesi, rapor analiz kapsamının güçlendirilmesidir.

Araştırma hisse görüşlerinin somut yatırım önerilerine dönüştüğü Model Portföy'ün şubeler ve müşteriler tarafından aktif bir şekilde takip edilmesini sağlayan dijital bir platform olan AÖS'nin (Akıllı Öneri Sistemi), verimli bir şekilde işlemesi ve maksimum fayda sağlanması amacıyla geliştirme çalışmalarına devam edilmektedir.

Hazine ve Portföy Aracılığı

Piyasaya kolay erişim, işlem hacminde artış

Komisyon gelirinde artış Aracılık hizmeti tarafında kurumsal müşterilere 2021 yılında da yenileri eklenmiş, sunulan işlem platformları ile Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası işlem hacmi ve komisyon gelirleri artırılmıştır.

2021 yılında; dünya genelinde devam eden pandemi sürecinde, sahip olunan yüksek teknolojik altyapı sayesinde daha fazla bireysel ve kurumsal müşteriye ulaşılmış, yatırımcıların piyasalara erişimi kolaylaştırılırken, sunulan rekabetçi fiyatlar sayesinde işlem hacimlerinde artış sağlanmıştır.

Hazine Bölümü

Hazine Bölümü, yoğun olarak kurumsal ve bireysel müşterilerin Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası işlemlerine aracılık ederken, diğer yandan Şirketin özkaynak ve nakit akışını yönetmektedir.

Aracılık hizmeti tarafında kurumsal müşterilere 2021 yılında da yenileri eklenmiş, sunulan işlem platformları ile Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası işlem hacmi ve komisyon gelirleri artırılmıştır. Diğer yandan müşterilerin nakit transferlerini mümkün olan en hızlı ve en güvenilir şekilde gerçekleştirebilmeleri için yapılan alt yapı geliştirmelerine devam edilmiş, yeni nakit transfer kanalları eklenmiştir.

Müşterilere hisse satışından kaynaklanan takas alacağıının aynı gün tahsil edebilme fırsatı sunan ve 2018 yılında hayata geçirilen T+0 uygulamasında müşterilerin internet üzerinden gerçekleştirebilecekleri işlem limitleri artırılarak kullanım imkanının daha geniş bir kitleye ulaşması sağlanmıştır.

Şirket özkaynak ve nakit akış yönetimi tarafında yurt içi ve yurt dışı piyasalara yönelik kısa ve uzun vadeli beklentiler ve oluşturulan projeksiyonlar dahilinde kamu ve özel sektör tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarının alım-satım işlemleri artan hacimle devam etmiştir. İşlemler için genel olarak Borsa İstanbul bünyesinde faaliyet gösteren Borçlanma Araçları Piyasası tercih edilmekle birlikte, özellikle döviz cinsi borçlanma araçlarında tezgâhüstü piyasa da yoğun şekilde kullanılmıştır.

2022 yılında Hazine Bölümü aracılık faaliyeti çerçevesinde ulaşılan bireysel ve kurumsal müşteri sayısını ve işlem hacmini artırarak daha yüksek bir piyasa payına ulaşmayı hedeflemektedir.



Portföy Aracılığı Bölümü

Portföy aracılığı faaliyeti, yatırım kuruluşlarının müşterilerinin sermaye piyasası araçları alım ve satım emirlerini karşı taraf olarak gerçekleştirmesini ifade etmektedir.

Portföy Aracılığı Bölümü, müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin karşı taraf olarak yerine getirilmesi faaliyeti sırasında müşteriye uygulanacak sermaye piyasası araçlarının fiyatlamasını yapmaktadır.

Sektörde hâkim geleneksel ürünlerin yanında yapılandırılmış finansal araçlar olarak nitelenen türev ürünlerin oluşturularak, müşterilere sunulması ve geleneksel yatırım portföylerine eklenmesi de bölümün fonksiyonları arasındadır. Diğer yandan Bölüm, farklı piyasalarda oluşan fiyatlamaları takip ederek kâr imkânı sunan piyasalar arası arbitraj işlemleri de gerçekleştirmektedir.

2021 yılında; organize ve tezgâhüstü piyasalarda kurum adına türev işlemler ve bireysel/kurumsal yatırımcıların ihtiyaç ve talepleri doğrultusunda yurt içi ürün geliştirilmesi, fiyatlamalarının yapılması ve likiditenin sağlanmasına ilişkin faaliyetleri yerine getirmiştir. Ayrıca 2021 yılında eurobond likidite sağlayıcı kurumların sayıları artırılarak, müşterilere sağlanan eurobond çeşitliliği ve fiyatlarının kalitesinde artış sağlanmıştır.

2022 yılında bölüm, bireysel/kurumsal müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda VİOP ve tezgâhüstü türev ürünlerin geliştirilmesi çalışmalarına ve kurum içi ilgili departmanlara destekte bulunmaya ve kurum portföyü için arbitraj amaçlı ürün geliştirmelerine devam edecektir.

Eurobond çeşitliliği

2021 yılında eurobond likidite sağlayıcı kurumların sayıları artırılarak, müşterilere sağlanan eurobond çeşitliliği ve fiyatlarının kalitesinde artış sağlanmıştır.

Kurumsal Finansman

Yeni piyasalarda rekabetçi performans

Yüksek sorumluluk Kurumsal Finansman ve Danışmanlık Birimi, borçlanma aracı ihraçları, halka arz, sukuk ihraçları ile birleşme ve satın alma aracılık ve danışmanlık faaliyetlerinden sorumludur.

Halk Yatırım Kurumsal Finansman ve Danışmanlık Birimi, borçlanma aracı ihraçları, halka arz, sukuk ihraçları ile birleşme ve satın alma aracılık ve danışmanlık faaliyetlerinden sorumludur.

Birim'in verdiği hizmetler arasında, şirketlerin faaliyetlerini geliştirmek, yeni pazarlara açılmak, rekabetçi piyasa koşullarına kavuşabilmek, işletme sermayesi ihtiyacını gidermek ya da kurumsallaşmak adına sermaye piyasalarında halka açılmasına, borçlanma araçları veya sukuk ihraç etmesi için ya da yerli/yabancı ortaklık işlemleri ve hisse satışı işlemleri amacıyla aracılık ve danışmanlık bulunmaktadır.

Birim, Halk Yatırım kurumsal finansman faaliyetleri çerçevesinde, 2021 yılında ekonomik piyasalardaki gelişmelerle aynı doğrultuda ağırlıklı şekilde borçlanma araçları ve sukuk ihraçları gerçekleştirmiştir.

2021 yılı içinde Halk Yatırım tarafından gerçekleştirilen 74 adet işlemin toplam büyüklüğü 21,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu işlemlerin 29 adedi sukuk (3,7 milyar TL) ve 45 adedi ise konvansiyonel nitelikteki borçlanma aracı (18 milyar TL) ihraçlarından oluşmaktadır. Şirket 2021 yılında gerçekleştirmiş olduğu ihraçlar ile pazar lideri konumundadır.

TLREF'e Dayalı İhraçlar

Halk Yatırım, 2021 yılbaşından bu yana Halkbank'ın ihraççı olduğu, Borsa İstanbul tarafından uluslararası standartlara uygun olarak oluşturulan BIST TLREF Endeksi getirisine dayalı 15 adet farklı borçlanma aracı ihraçı gerçekleştirmiştir.

Halk Yatırım, standart ürünlerin yanında (BISTTLREF Endeks Getirisi + Sabit Ek Getiri), Enflasyona Endeksli ve Reel Getiri Ödeyen Tahvil ihraçları ile Sabit Kuponlu Bono ürünleriyle yatırımcılarına farklı ürün alternatifleri ve yüksek getiri imkânı sunmuştur.

Piyasada 2021 yılı son verilerine göre yaklaşık 49,2 milyar TL değerinde toplamda 205 adet TLREF bazlı borçlanma aracı ihraçı gerçekleştirilmiş, Türkiye Halk Bankası A.Ş., Halk Yatırım aracılığıyla 5,4 milyar TL tutarındaki toplam 15 işlem ile bu işlemlerin %10,9'ünü gerçekleştirmiştir.

2021 yılı sukuk ihraçları

29

Halk Arz Liderlikleri

2021 yılı içinde Halk Yatırım, 1,4 milyar TL büyüklüğünde Doğu Aras Enerji Yatırımları A.Ş., 1,3 milyar TL Aydem Yenilenebilir Enerji A.Ş., 948 milyon TL büyüklüğünde Kızılıbük Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., 74,3 milyon TL büyüklüğünde ÇAN2 Termik A.Ş., 195,6 milyon TL büyüklüğünde Elite Natural Organik Gıda Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve 180,7 milyon TL büyüklüğünde Konya Kağıt Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin halka arzlarını gerçekleştirmiş olup, toplamda 4,3 milyar TL işlem hacminde 6 adet halka arz işlemi tamamlamıştır.

Sukuk İhraçları

Türkiye'nin en büyük gayrimenkul yatırım ortaklığı olan Emlak Konut GYO, yönetim sözleşmesine dayalı sukuk yapısı ile 2021 yılında, Halk VKŞ'nin ihraççısı, Halk Yatırım'ın aracı olduğu toplam 1,4 milyar TL tutarında 12 adet sukuk ihracı gerçekleştirmiştir.

Türkiye'nin en büyük dijital operatör şirketlerinden biri olan Turkcell'in grup şirketi Turkcell Superonline için varlık portföyünün, fiber internet altyapı hizmetlerinin olduğu, yönetim sözleşmesine dayalı toplam 100 milyon TL tutarında 1 adet sukuk ihracı gerçekleştirmiştir.

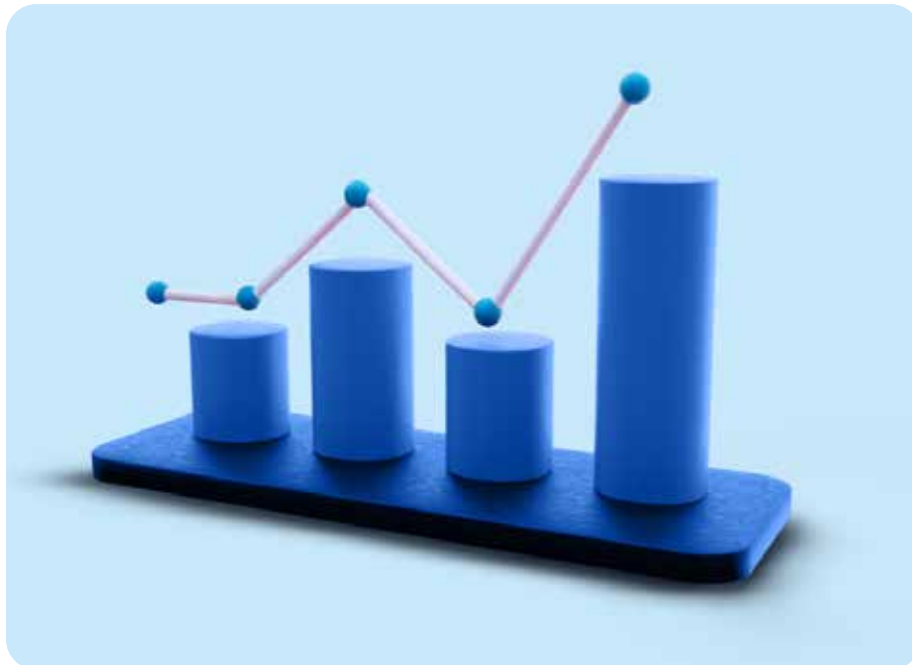
Halk Yatırım, gayrimenkul yatırım ortaklığı sektöründeki ilk sukuk işlemini gerçekleştiren Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı için 2021 yılında, Halk Varlık Kiralama A.Ş.'nin (Halk VKŞ) ihraççısı olduğu, toplam 1,7 milyar TL büyüklüğünde, yönetim sözleşmesine dayalı 11 adet sukuk ihracı gerçekleştirmiştir.

Finansal kiralama sektöründe faaliyet gösteren Halk Finansal Kiralama A.Ş. adına ilk sukuk işlemini gerçekleştiren Halk Varlık Kiralama A.Ş.'nin (Halk VKŞ) ihraççısı olduğu, toplam 100 milyon TL büyüklüğünde, yönetim sözleşmesine dayalı 1 adet sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

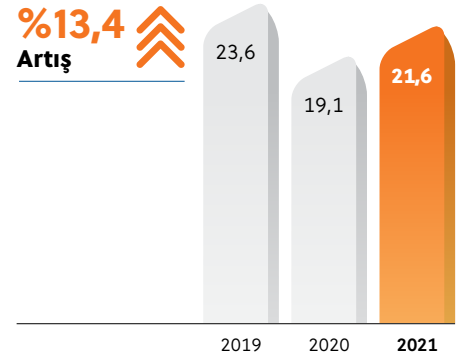
Türkiye'nin en büyük ikinci şeker üreticisi olan Kayseri Şeker için varlık portföyünün, ihraç tutarının %120'si oranında A kotasına dâhil pancar şekeri (kristal şeker) olduğu, yönetim sözleşmesine ve alım-satımına dayalı 280 milyon TL tutarında 3 adet sukuk ihracı gerçekleştirmiştir. Türkiye'de kurumsal ve yatırım bankacılığı olmak

üzere iki ana alanda faaliyetlerini sürdürmekte olan PASHA Bank için varlık portföyünün, ihraç tutarının %120'si oranında İslami finans prensiplerine uygun finansal kiralama işlemlerinden oluşan yönetim sözleşmesine dayalı 40 milyon TL tutarında 1 adet sukuk ihracı gerçekleştirmiştir. Sukuk faaliyetlerine 2014 yılında başlayan Halk Yatırım, 2021 yılında toplam tutarı 3,7 milyar TL tutarında toplam 29 adet Sukuk işlemine aracılık etmiştir.

Birim, 2022 yılında da gelişmekte olan borçlanma araçları ve sukuk piyasasında yeni ürün yapıları ile pazarın büyümesine katkı sağlamayı ve pazar payını sürdürebilir bir şekilde daha üst sıralara taşımayı, birleşme satın alma danışmanlık işlemlerinde nitelikli işlemlerle pazardaki varlığını güçlendirmeyi hedeflemektedir.



Özel Sektör Borçlanma Aracı ve Sukuk İhraç Tutarı (Milyar TL)



Bilgi Teknolojileri

Güçlü altyapıyla kaliteli, güvenli ve hızlı hizmet

Yatırımlara devam

2021 yılında Halk Yatırım müşteri sayısı ile doğru orantılı olarak artan emir iletiminin, sürekliliğini ve kesintisizliğini sağlamak amacıyla teknolojik mimari yapılandırma çalışmalarına ve yatırım yapılmasına devam edilmiştir.

Halk Yatırım; finans dünyasının gelişen ve değişen ihtiyaçlarına yönelik, güncel teknolojik gelişmeleri takip ederek altyapı platformları geliştirmekte, kurumun altyapısına yatırımlar yaparak tabana yaygın müşteri kitlesine daha kaliteli, güvenli ve hızlı hizmet vermeye yönelik çalışmalarına devam etmektedir.

Altyapı ve donanım yatırımları kapsamında 2021 yılında Halk Yatırım müşteri sayısı ile doğru orantılı olarak artan emir iletiminin, sürekliliğini ve kesintisizliğini sağlamak amacıyla teknolojik mimari yapılandırma çalışmalarına ve yatırım yapılmasına devam edilmiştir. Altyapı yatırım politikaları kapsamında yürütülen projelerin başlıcaları şunlardır:

X-Front Hızlı Emir İletim Projesi

2020 yılı içerisinde başlayan hızlı emir iletimi projesinin gerçek ortam çalışması 2021 yılı ikinci çeyreğinde tamamlanmıştır. Proje ile tüm satış ekiplerinin kullandığı emir iletim ekranları değişmiş, emir iletim hızı ve işlem sürekliliği oranları yükselmiştir.

Genel Müdürlük Binasının Taşınması, Veri Depolama ve Yedekleme Sistemlerinin Yenilenmesi ve Kapasite Artırımı Projesi

Genel Müdürlük binası 2021 yılı Şubat ayında, Okmeydanı'ndan Ataşehir ilçesine taşınmıştır. Taşınma sırasında kurum ağ altyapısında kullanılan network cihazları yenilenmiştir.

Artan veri yedekleme ihtiyacının karşılanması amacıyla veri depolama ve yedekleme uygulamasında yenileme ve kapasite artırımı çalışması yapılmıştır.

Olağanüstü Durum Merkezi'nin Yapılandırılması Projesi

2021'in ilk çeyreğinde "Acil Eylem Merkezi" kurulmuş, mevzuat gereği farklı lokasyonda kurulması gereken "Olağanüstü Durum Merkezi"nin donanım çalışmaları tamamlanmış, bağlantı testleri başarıyla sonuçlanmıştır.

Halka Arz Web Portal ve Mobil Halk Arz Talep Girişi Projesi

2021 yılı içerisinde halka arz piyasasına müşteri katılımı büyük oranda artmıştır. Bu artışa paralel olarak bu talebi karşılamak üzere halka arz işlemlerinin tüm kanallar üzerinden yapılabilmesi için altyapı üzerinde çalışmalar yapılmaktadır. Halka arz kurumsal web portalı ve mobil uygulamalardan halka arz talep toplama işlemi çalışmaları tamamlanmıştır. Halkbank mobil uygulaması ile halka arz talep toplama işlemi yapılabilmesi için çalışmalar devam etmektedir.



Yazılım ve proje geliştirme faaliyetleri kapsamında Kurum'un sektörde öncü konumunu kazanmasına yönelik yazılım ve proje geliştirme faaliyetlerine devam edilmiştir. 2021 yılında gündeme alınan yazılım geliştirme projelerinin en önemlileri şunlardır: AÖS (Akıllı Öneri Sistemi) projesi, elektronik sözleşmeler, SoftOTP projesi, analiz web sayfasının yenilenmesi projesi.

Halk Yatırım, yeni müşteri kazanımı yollarını geliştirmeye yönelik yatırımlar yapmaktadır. Pandemi nedeniyle mesafeli işlem sözleşmelerinin önemi artmıştır. Halkbank müşterilerinin Halkbank sanal ve mobil şubelerinden elektronik sözleşme ile Halk Yatırım müşterisi olabilmelerine yönelik çalışma tamamlanmış, proje devreye alınmıştır.

2022 yılı hedefleri arasında bulunan yurt dışı piyasalarda işlem yapılmasına olanak sağlayan bir platform ile entegrasyon çalışmalarında sona yaklaşmıştır.

Kitle Fonlama projesi kapsamında portal testleri tamamlanmıştır. CRM ve iş analitiği konusunda proje çalışmaları devam etmektedir. Proje kapsamında yönetici ekranları, raporlama modülleri, müşteri takip dinamikleri, temsilci ekranları ve müşteri etkileşim uygulamaları geliştirilmesi hedeflenmiştir.

İç kaynaklarla hazırlanan İnsan Kaynakları Performans Sistemi 2022 yılı ilk yarısında devreye alınacaktır.

Halk Yatırım resmi internet sayfasında yer alan Analiz sayfası, ayrı bir internet sitesi olarak devreye alınmıştır.

2022 yılında Kurum web sayfasının güncellenmesi, Kurum portalının yenilenmesi kapsamında yatırımlar yapılması planlanmaktadır. Yeni nesil mobil uygulamaların incelemesi yapılarak Halk Yatırım stratejik hedefleri doğrultusunda mobil uygulamaların revizyonu yapılacaktır.

2022 yılında ayrıca, bilgi güvenliği, regülasyonlara uyum, iş sürekliliği, kalite yönetimi ve altyapı geliştirme projelerine yatırım yapılacak bir yıl olarak planlanmıştır.

Elektronik sözleşmeyle müşteri olabilme imkânı
Halkbank müşterilerinin Halkbank internet ve mobil şubelerinden elektronik sözleşme ile Halk Yatırım müşterisi olabilmelerine yönelik çalışma tamamlanmış, proje devreye alınmıştır.

İç Denetim Sistemleri

Kurum politikalarına uygun faaliyetler



2021 yılında İç Denetim Sistemleri Şirket içi faaliyetlerin verimliliğini ve etkinliğini artırmak amacıyla, Şirket'in tüm faaliyet noktalarını kapsayacak şekilde, yeniden organize edilmiştir. Halk Yatırım İç Denetim Sistemleri Birimi, Teftiş Bölümü, İç Kontrol Bölümü, Risk Yönetimi Bölümü ve Uyum Bölümü'nden oluşmaktadır.

İç Denetim faaliyetleri Yönetim Kurulu'na bağlanarak Organizasyon içerisindeki bağımsızlık sağlanmıştır. Şirket'in Genel Müdürlük ve merkez dışı örgütleri de dâhil olmak üzere tüm iş birimlerinin faaliyetlerinin yönetim stratejisine uygun, verimli, düzenli, kanun, kural ve Kurum politikaları çerçevesinde yürütülmesi amacıyla kontroller gerçekleştirilmektedir. Denetim Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komiteleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na periyodik raporlamalar yapılmaktadır.

Teftiş Bölümü

Teftiş Birimi Şirket'in günlük faaliyetlerinden bağımsız, Yönetim'in ihtiyaçları ve Şirket'in

yapısına göre mevzuat ve Şirket politikalarına uygunluk denetimlerini gerçekleştirmektedir. Birim'in denetimleri Şirket iç kontrol sisteminin işleyişi başta olmak üzere, Şirket'in tüm faaliyet ve birimlerini kapsamakta, bu alanlara ilişkin değerlendirme yapılması sağlanmaktadır. Yıllık denetim programı kapsamında ise süreç denetimi, şube, bölüm denetimleri ve diğer incelemeler gerçekleştirilmektedir.

İç Kontrol Bölümü

İç Kontrol Bölümü, merkez dışı örgütler dâhil tüm iş ve işlemlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir şekilde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesi, hesap ve kayıt düzeninin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin, veri sistemindeki bilgilerin zamanında ve doğru bir şekilde elde edilebilirliğinin sağlanması, hata, hile ve usulsüzlüklerin önlenmesi ve tespiti amacıyla Şirket'te uygulanan organizasyon planı ile bunlara ilişkin tüm esas ve usulleri gözetmekte ve kontrol etmektedir.

İç kontrol faaliyetleri, tespit edilen risklerin de izlenmesine olanak verecek şekilde günlük faaliyetlerin ayrılmaz bir parçası olarak düzenlenmekte ve sürdürülmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü

Risk Yönetimi Bölümü'nün genel amacı; kurumun taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin oluşturulmasıdır. Bu amaçla günlük, haftalık, aylık bazda periyodik değerlendirme, ölçüm, raporlama ve kontrol faaliyetleri yürütülmektedir.

Bölüm faaliyetlerin yönetim stratejilerine, risk tercihlerine ve portföy sınırlamalarına uygunluğunu izlemekte, yönetim tarafından onaylanan risk limitlerini ve takibi yapılan portföylerin maruz kaldığı riskleri düzenli bir şekilde takip etmekte, risk ölçümünü ve kontrolünü yapacak risk yönetim sistemini oluşturmakta ve uygulamakta, risk doğurucu faaliyetlerin giderilmesi için uyarılarını yapmakta ve gerekli önlemlerin alınmasını sağlamaktadır.

Uyum Bölümü

Bölüm, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele stratejisi kapsamında, ulusal ve uluslararası düzenlemeler ile Grup politika ve prosedürlerine uyum sağlanması amacıyla oluşturulan uyum programının yürütülmesini sağlamaktadır.

MASAK mevzuatı kapsamında, olası şüpheli işlemlerin tespiti ve tespit edilmesi durumunda ilgili yasal mercilere bildirimine yönelik periyodik incelemeler gerçekleştirilmektedir.

Finansal Yönetim ve Raporlama

Şeffaf ve doğru bilgi, paydaşlar için kalıcı değer

Finansal Yönetim ve Raporlama Birimi, muhasebe ve finansal raporlamanın geleceğini planlama, yetkinliklerini ve hedeflerini belirlemede tüm paydaşlarının beklentilerini dikkate almaktadır. Karar alıcılara, aldıkları kararlarda kullanmak üzere Şirket'in finansal durumuna, finansal performansına ve finansal durumundaki değişimlere ilişkin nitelikli bilgiler sunmaktadır. Bu kapsamda hazırlanan raporlarının kalitesi, çalışanlarının aldığı eğitimlerle artmaktadır.

Birim, sürdürülebilir esas faaliyet kârlılığı, güçlü sermaye yapısı ve yüksek likiditesi finansal raporlarına yansımaktadır. Finansal raporlarında doğru bilgiyi şeffaf bir şekilde yansıtmak suretiyle tüm paydaşları için kalıcı değer üretmektedir.

Muhasebe politikaları doğrultusunda, yıl içerisinde bütçe hedeflerinin gerçekleşmeleri ile ilgili üst yönetime düzenli raporlama yapılmasını sağlamaktadır.

Şirket, 2021 faaliyet yılında bütçesinde belirlenen hedeflerine ulaşmıştır.

Finansal Yönetim ve Raporlama Birimi, 4 ana ekseninde faaliyetini yürütmektedir:

- Finansal Raporlama, Bütçe ve Performans
- Muhasebe
- Şirket Nakit Akış İşlemleri (TL ve Döviz)
- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Programı kapsamında yürütülen faaliyetler

Şirket'in tüm Birim/Bölmeleri ile Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesindeki etkileşim ve koordinasyon, Finansal Yönetim ve Raporlama Birim yöneticisi tarafından sağlanmaktadır.

Birim, Kurumsal Yönetim İlkeleri uyum faaliyetleri ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus dâhil olmak üzere, Sermaye Piyasası Mevzuatı'ndan kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve izlemekten sorumludur. Bu çerçevede Şirket'in tüm birimleri ile sağlanan etkileşim ve koordinasyon yine Birim tarafından sağlanmaktadır.

Bilançonun şekillendirilmesini sağlayan birim olarak, mevzuat tarafından öngörülen yasal raporlamaların oluşturulması, bu süreçlerde düzenleyici ve denetleyici otoritelerle iletişimin sağlanması, ilişkilerin yönetilmesi gibi sorumluluklar üstlenmektedir. Bu kapsamda Genel Kurul ve Yönetim Kurulu toplantısı ile ilgili olarak bilgi ve incelemeye sunulması gereken dokümanları hazırlamaktadır.

Şirket'in, Elektronik Belge Yönetim Sistemi programı aracılığı ile farklı kullanıcılar tarafından kullanılan değişik tür ve kategorideki tüm kayıt, evrak, form, fatura ve dokümanların yaşam döngüleri boyunca sistematik olarak elektronik ortamda güvenli bir şekilde kullanılmasının, saklanması ve yönetilmesinin sağlanması amacıyla etkin görev almaktadır.

Birim, bir bütünün parçası olan ayrı iş kollarını ve bu alanlardan gelen faaliyet sonuçlarını sayısal veriler ile anlamlandırarak bütünselleştirmekte ve aralarındaki uyumu finansal raporlama tekniklerine uygun gösterimlerle sunmaktadır. İş zekâsı uygulamaları ve otomasyon çözümleri ile yapılan geliştirmeler sonucunda, Şirket'in bütçe gerçekleştirmelerinin, sektör karşılaştırmalarının da hesaplandığı finansal raporlara sistem üzerinden erişim sağlanmaktadır.

Şirket'in hâkim ve bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 195 ve 209'uncu maddelerindeki hükümleri gereğince yıllık Bağlılık Raporu düzenlenmektedir.

2021 yılı faaliyet döneminde, Şirket'in hâkim ortağı Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve/veya Halkbank'ın bağlı şirketleri ile veya Halkbank'ın yönlendirmesiyle, Halkbank ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılmış herhangi bir hukuki işlem ya da söz konusu çerçevede ona bağlı şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır.

2021 faaliyet yılında gerek hâkim ortak ve gerekse hâkim ortağın bağlı şirketleri ile Şirket arasında yapılmış olan ticari faaliyetlerin tümü, piyasa koşullarına uygun şartlarda gerçekleştirilmiştir.

Operasyon

Riskleri önleyen, müşteri memnuniyeti sağlayan yapı

Alım yönlü hizmet

Halk Yatırım, Türkiye Ürün İhtisas Borsası (TURİB) nezdinde gerçekleştirilen Elektronik Ürün Senedi (ELÜS) işlemlerinde alım yönlü hizmet veren tek aracı kurumdur. Bu sayede Şirket müşterilerine yan faaliyet olarak TURİB nezdinde işlem imkânı sağlanmaktadır.

Operasyon Birimi; Takas ve Saklama, Müşteri Operasyon, Kredi Tahsis ve İzleme bölümlerinden oluşmaktadır. Birim, Şirket içerisinde gerçekleştirilen tüm projelerde etkin rol oynamaktadır. Birim dâhilindeki tüm bölümlerde faaliyet bazlı operasyon süreçleri yürütülmekte olup, iş akışlarında kurum riski ile birlikte müşteri memnuniyeti de ön planda tutulmaktadır.

Operasyon Birimi'nin başlıca faaliyet alanları içerisinde;

- Pay Operasyonu
 - Borçlanma Araçları Operasyonu
 - Elektronik Ürün Senedi Operasyonu
 - Türev Araçları Operasyonu
 - İhraççı Şirket Operasyonları
 - Fon Operasyon
 - Nakit Operasyon
 - Kredi Operasyon
 - Müşteri Operasyon
- bulunmaktadır.

Birim, gün geçtikçe iş akışlarını elektronik platformlara taşımak suretiyle operasyonel riski azaltma hedefindedir. Şirket içerisinde yapılandırılan evrak takip sistemine birçok akışı eklemek suretiyle süreçlerde takip ve kontrol kolaylığı sağlamıştır.

Kredilendirme metodolojisindeki Şirket ve piyasa risk belirlemelerinde, araştırma ve iş birimleri ile birlikte ortak çalışma grubu oluşturmaktadır. Bu suretle, gerçekleştirdiği risk değerlendirmelerinde müşteri ve kurum riskini aynı oranda değerlendirmektedir.

Halk Yatırım, Türkiye Ürün İhtisas Borsası (TURİB) nezdinde gerçekleştirilen Elektronik Ürün Senedi (ELÜS) işlemlerinde alım yönlü hizmet veren tek aracı kurumdur. ELÜS işlemleri Operasyon Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu sayede Şirket müşterilerine yan faaliyet olarak TURİB nezdinde işlem imkânı sağlanmaktadır.

Ödünç Pay Piyasası (ÖPP) nezdinde müşterilerin talep veya teklifleri Takas ve Saklama Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. ÖPP nezdinde müşterilerin ihtiyaçları doğrultusundaki talepleri karşılanırken, uzun vadeli yatırımcılara ÖPP nezdinde teklif vermek suretiyle gelir elde etme imkânı sağlanmaktadır.



İhraççı şirketlerin Merkezi Kayıt Sistemi nezdindeki işlemlerine, Takas ve Saklama Bölümü aracılık hizmeti vermektedir. İhraççı şirketlerin Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdindeki işlemleri, sorumlu sıfatı ile gerçekleştirilmektedir.

Mevzuat kapsamında yapılan düzenlemeler ışığında, elektronik ortamda yatırım hesabı açma imkânı, öncelikle Halkbank müşterilerine sağlanmıştır. Projenin her aşamasında Müşteri Operasyon Bölümü bilfiil görev almıştır. Önümüzdeki dönemde de mevzuat dâhilinde Şirket elektronik platformları üzerinden de yatırım hesabı açma işlemleri gerçekleştirilebilecektir. Konu hakkında iş geliştirme süreçleri ilgili birimlerle birlikte devam etmektedir.

İş birimlerine ait ürünlerin yapılandırılması, otomasyon alt yapısının sağlanması ile ilgili süreç testleri Operasyon Birimi tarafından da gerçekleştirilmektedir.

Birim, müşterilerin piyasa işlemleri haricindeki diğer tüm taleplerini yerine getirmekte ve müşteri memnuniyetine büyük katkı sağlamaktadır. Süreçlerde mevzuat tabanlı çalışmaya özen gösteren Operasyon Birimi, düzenleyici kurumlara karşı yükümlülüklerine de önem vermektedir.

Süreç testleri

İş birimlerine ait ürünlerin yapılandırılması, otomasyon alt yapısının sağlanması ile ilgili süreç testleri Operasyon Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

İnsan Kaynakları, Hukuk ve Yönetim Organizasyon

Nitelikli insan gücü, kaliteyi artıran süreç ve sistemler

Seminer programlarına katılım

Her unvan grubundaki personelin kişisel ve mesleki gelişimini sağlamak üzere kariyer planlaması ve sahip olunması gereken nitelikleri de göz önünde bulundurarak, yurt içi ve/veya yurt dışı eğitim ve seminer programlarına katılma olanağı sunulmaktadır.

Halk Yatırım, finans sektöründe nitelikli insan gücünün stratejik bir öneme sahip olduğu bilinciyle, insan kaynakları yönetimini sürekli iyileştirme ve geliştirme yönünde çalışmalarını sürdürmektedir. Şirket'in insan kaynakları politikası, mevcut insan kaynağının en etkin ve verimli biçimde kullanılmasına yönelik olarak, kaliteyi artırıcı süreç ve sistemlerle bireysel performansı ve takım performansını sürekli geliştirmeyi ve çalışanlara profesyonel bir ortam ve kariyer geliştirme fırsatları sunmayı amaçlamaktadır.

Halk Yatırım İnsan Kaynakları ve Organizasyon Birimi'nde çalışanların kişisel ve mesleki gelişimine yönelik eğitim programları, işe alma, kariyer planlama ve performans yönetimi süreçleri verimlilik esası göz önünde bulundurularak tasarlanmakta ve yürütülmektedir.

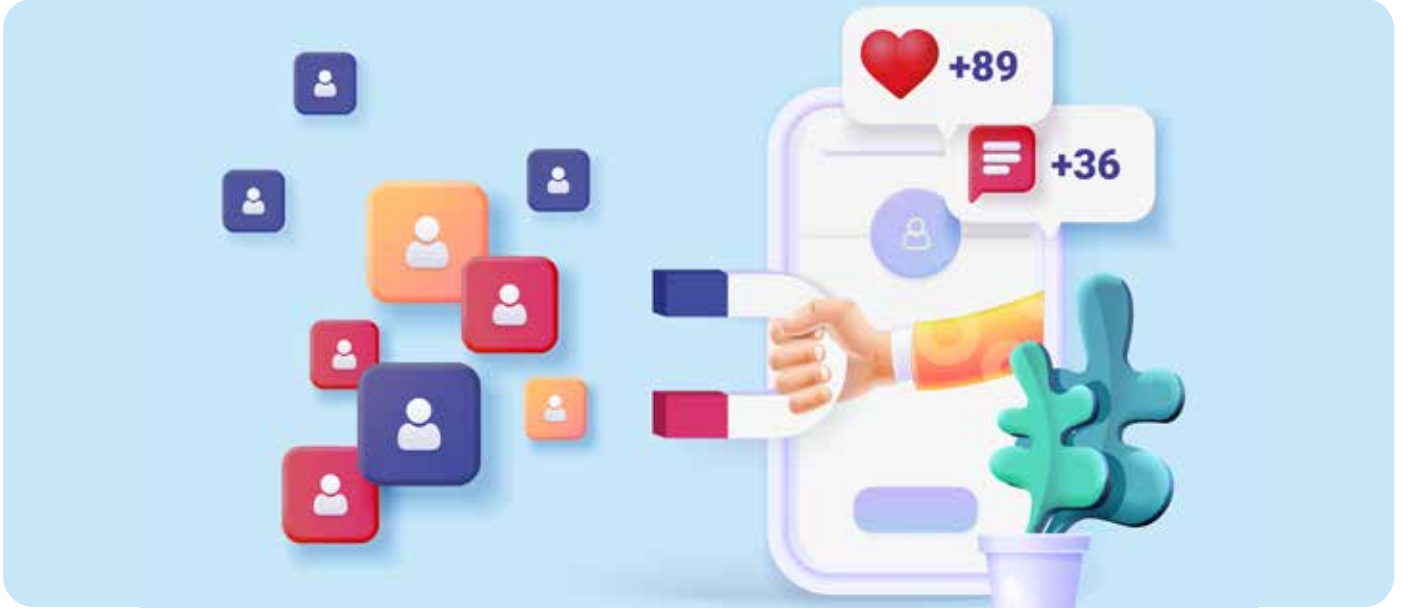
Kariyer planlaması, personelin dönem içinde gösterdiği performansı, davranışsal ve kişisel yetkinlikleri, mesleki bilgi ve becerileri ve yönetsel kapasitesi dikkate alınarak insan kaynakları yönetmeliği çerçevesinde oluşturulmaktadır.

Halk Yatırım'da ücret yönetimi, her bir pozisyon için öncelikle iş değerleri baz alınmak suretiyle günün koşulları da dikkate alınarak objektif olarak hazırlanan ücret skalasına göre yapılmaktadır. Ücret skalası her yıl ocak ayında yeniden düzenlenmekte, personelin dönemsel performans sonuçlarına göre ücretlere tatbik edilmektedir.

Her unvan grubundaki personelin kişisel ve mesleki gelişimini sağlamak üzere kariyer planlaması ve sahip olunması gereken nitelikleri de göz önünde bulundurarak, yurt içi ve/veya yurt dışı eğitim ve seminer programlarına katılma olanağı sunulmaktadır.

Şirket'in hedefleri paralelinde hazırlanan kadro planlamasına göre, ihtiyaç duyulan pozisyonlara nitelikli personel alınması hedeflenmektedir.





İnsan Kaynakları alanında 2021 yılında meydana gelen gelişmeler şunlar olmuştur:

Performans Değerlendirme Sistemi; Sayısal Performans Değerlendirme ve Yetkinlik Performans Değerlendirme Sistemi olarak 2 bölümden oluşacak olup 2022 yılında devreye alınacak şekilde çalışmaları sürdürülmektedir. Sistemin kurgulanması bölüm koordinatörlüğü çerçevesinde Halk Yatırım'ın yazılım ekibiyle yapılacaktır.

Bununla beraber Halkbank'ın uygulamaları doğrultusunda Halk Yatırım'ın Sayısal Performans, Yetkinlik Performansı ve Prim Sistemi Mevzuatları düzenlenecektir.

Halkbank uygulamaları doğrultusunda İnsan Kaynakları Yönetmeliği, Disiplin Yönetmeliği, Etik İlkeler, Eğitim Mevzuatı, Eğitim Komitesi Prosedürü, Harcırah Yönetmeliği, İş Akış Prosedürü ve İşe Alım Prosedürleri için güncelleme çalışmaları devam etmektedir.

Çalışanların Şirket'e olan aidiyetini artırmak amacıyla Genel Müdürlük ve Şube çalışanlarıyla "Motivasyon Görüşmesi" adı altında görüşmeler yapılacak ve üst yönetime rapor olarak sunulacaktır.

Direktörler için "Mini MBA" programı çalışması yapılmıştır. Aynı zamanda direktör ve müdür unvanındaki çalışanlar için "Assesment Çalışması" yapılacaktır.

Halk Yatırım'ın ihtiyaç duyacağı yönetici kadrolarına bilinçli seçimlerin yapılabilmesi için yetenekli kişilerin belirlenmesi ve bu kişilerin gelişimlerinin belirli bir program dahilinde sağlanması, izlenmesi, raporlanması amacıyla yetenek havuzu çalışmasına başlanacaktır.

Halk Akademi Daire Başkanlığı ile yapılan toplantılar sonucunda "Halk Akademi Eğitim Sistemi" Halk Yatırım'a açılmış olup çalışanlara eğitimler verilmeye başlanmıştır. Bu şekilde Halkbank kütüphanesinden de aktif olarak yararlanılmaktadır. Amacımız kişi başı eğitim saati sayısının Halk Yatırım amaç, hedef ve ihtiyacı doğrultusunda artırılmasıdır.

Halk Yatırım'ın ihtiyaçları doğrultusunda nitelikli insan kaynağını doğru seçebilmek adına kapsamlı bir rapor sunan "Kişilik Envanteri" uygulanmaya başlanacaktır.

İnsan Kaynakları iş akış süreçlerinde iş yükünü azaltmak için "Dijitalleştirme Süreci" başlatılmıştır.

Uzaktan Çalışma Prosedürü günün koşulları, dünyadaki gelişmeler ve ihtiyaçlar çerçevesinde güncellenecektir.

Halk Akademi Eğitim Sistemi

Halk Akademi Daire Başkanlığı ile yapılan toplantılar sonucunda "Halk Akademi Eğitim Sistemi" Halk Yatırım'a açılmış olup çalışanlara eğitimler verilmeye başlanmıştır.

İnsan Kaynakları, Hukuk ve Yönetim Organizasyon

Kurumsal web sitesi yenilendi

Akıllı Öneri Sistemi

Kullanıcıların her gün yeni işlem önerileri, stratejiler, Akıllı Grafikler, Endeks 30 Şirket performansları ve daha fazlasını bulabileceği mobil uygulama AÖS (Akıllı Öneri Sistemi) geliştirilmiştir.

Kurumsal İletişim

Halk Yatırım'ın iç iletişimde eşgüdümü, bilgi akışını ve bütünleşmeyi sağlamaya yönelik çalışan Kurumsal İletişim, Şirket'in dış iletişimde ise hedef kitleyle etkileşimi sağlamak üzere belli kurallar içinde iletişim süreçlerini yönetmektedir.

Kurumsal İletişim, hizmetlerin ve kurumsal temsilin önceden belirlenmiş kurallar ve standartlar bütünlüğünde yerine getirilmesi, Şirket'in paydaşlarına ve müşterilerine yönelik tüm iletişim kanallarının açık olması, faaliyet alanları ve Şirket'in vizyonu ile örtüşen kurumsal sosyal sorumluluk projelerinin geliştirilmesi alanlarında çalışmaktadır.

Kurumsal İletişim alanında 2021 yılında meydana gelen gelişmeler şunlar olmuştur:

- Kullanıcıların her gün yeni işlem önerileri, stratejiler, Akıllı Grafikler, Endeks 30 Şirket performansları ve daha fazlasını bulabileceği mobil uygulama AÖS (Akıllı Öneri Sistemi) geliştirilmiştir. Google Play ve App Store'dan indirilebilen mobil uygulamanın tanıtımına yönelik reklam filmleri hazırlanmış ve sosyal medya mecralarından paylaşılmıştır. AÖS (Akıllı Öneri Sistemi), dünyanın en prestijli ödül organizasyonlarından Horizon Interactive Awards'da kullanıcı deneyimi, yaratıcılık, teknik altyapı ve iletişim/mesaj verme gibi

çeşitli başlıklarda değerlendirilmiş ve "Mobile Apps – Business" kategorisinde yüzlerce uluslararası proje arasından "Silver Winner" ödülüne layık görülmüştür.

- Mobil yatırımcılara mobil çözümler sunulan mobil uygulamaların tanıtımına yönelik reklam filmleri hazırlanmış ve sosyal medya mecralarından paylaşılmıştır. Ürün ve hizmetlerin tanıtımına yönelik de içerikler hazırlanmış; dijital kanallardan paylaşılmıştır.
- Mevcut web sitesindeki "Analiz" menüsünün tasarımı yenilenmiş ve daha kullanıcı dostu bir yapıya bürünmüştür. Yeni ismi "Analizim" ile 2021 yılı itibarıyla kullanıcılarla buluşan menünün tanıtımı amacıyla üretilen reklam filmleri sosyal medya mecralarından paylaşılmıştır. Analizim menüsü ile yatırımcıların; araştırma raporları, piyasa haberleri, ekonomik takvim, VİOP analizleri, piyasa verileri, borçlanma araçları, emtia, kantitatif analiz gibi rapor ve analizlerine daha kolay erişimi sağlanmıştır. Kullanıcı dostu Analizim menüsü ile potansiyel yatırımcılar piyasalara ilişkin detaylı bilgilere erişerek finansal okuryazarlıklarını geliştirebilmektedir. Borsa İstanbul çatısı altındaki tüm pazarlarda yer alan şirketlere dair analizlere, konsolide edilmiş raporlara erişim sağlayan Analizim menüsü ile teknik ve temel analiz verileri ile oluşturulmuş otomatik şirket raporları da kişiye özel e-posta adreslerine yönlendirilebilmektedir.



- Mevcut kurumsal web sitesinin itibarıyla yenilenmesi çalışmaları çerçevesinde, Şirket'in ulaştığı vizyonu, teknolojik yatırımları, kurum kimliğini yansıtan ve destekleyen daha modern bir web sitesi yapısı hedeflenmiştir. Bu kapsamda projelendirme yapılmış ve yeni web sitesi içeriklerinin hem reklam ajansı hem de SEO ekipleri ile ortak bir çalışma içerisinde yürütülmesi için adımlar atılmıştır. Yeni web sitesi 2022 yılında kullanıcılara açılacaktır.
- Halk Yatırım'ın "Ana Sponsoru" olduğu, dünyanın bilinen ilk borsası Aizanoi Antik Kent tanıtımına daha fazla katkıda bulunmak için Aizanoi'den günümüze uzanan borsa tarihinin önemli anlarına şahitlik etme imkânı sunan, kapsamlı bir borsa tarihi deneyimi sitesi olan "ilkborsa.com" tasarlanmıştır. Finansal okuryazarlığı pekiştirmek ve bilinçli yatırımcı sayısını artırmak gayesiyle, Aizanoi'den başlayan ve yatırımın geleceğine uzanan ilkborsa.com mikro sitesinin lansmanı 1 Ekim 2021'de gerçekleştirilmiştir. Mikro site aracılığıyla, dünyanın ilk pazar yeri Macellum, Avrupa Menkul Kıymetler Borsası ve New York Menkul Kıymetler Borsası gibi kilometre taşları tanıtılarak borsa tarihine ışık tutulmuştur. İlkborsa.com ziyaretçileri borsa tarihi ekseninde bir deneyim yaşamakta ve finansal repertuarlarını genişletme fırsatı bulmaktadır. İlkborsa.com kısa sürede 40.000 tekil ziyaretçi sayısına ulaşmıştır. Ülkemizin prestijli reklamcılık festivallerinden Kristal Elma ve Altın Örümcek'te boy göstererek katılımcıların beğenisini kazanan ilkborsa.com projesi, Horizon Interactive Awards, web siteleri (Bankacılık & finans sektörü) kategorisinde "Gümüş" ödül kazanmıştır.
- Dünya Ormanlık Günü ve Orman Haftası, 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı, Anneler Günü, Dünya Çevre Günü ve Babalar Günü özel günleri kapsamında animasyon filmler hazırlanmış ve bu projeler sayesinde sosyal medya ve dijital mecralar sponsorlu içeriklerle de desteklenerek daha etkin kullanılmış, daha çok kişiye erişim sağlanmıştır. 2021 yılında benzer şekilde hazırlanan, 30 Ağustos Zafer Bayramı'nda Kurtuluş Savaşı kahramanlarının anıldığı web sitesi projesi halkinzaferi.com ve Ramazan Bayramı animasyon filmi dünyanın en prestijli organizasyonlarından Horizon Interactive Awards tarafından Golden Awards'a layık görülmüştür. Orman Haftası'nda hazırlanan "Yatırım Tavsiyesidir" filmi ise dünyaca ünlü tasarım oluşumu Design Rush'ın Best Videography Design of 2021 ödülüne layık görülmüştür.
- Halk Yatırım, Türkiye'ye yeni ve başarılı sporcular yetiştirme, ülkemizde sporun gelişimine katkıda bulunma hedefiyle 21 Temmuz 1983'te kurulan Halkbank Spor Kulübü'ne 2020-2022 sezonunda katılacağı resmi ve özel, ulusal ve uluslararası şampiyona ve turnuvalara ait tüm karşılaşmaları kapsayacak şekilde sponsor olarak destek sağlamıştır.
- Halk Yatırım 5'inci Türkiye Sermaye Piyasaları Kongresi'ne "Altın Sponsor" olarak katılım sağlanmış, sponsorluk kapsamında online platform için kongrenin duyurulmasına ilişkin iletişim çalışmaları yapılmıştır.
- Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği ve Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) iş birliğinde gerçekleştirilen "Şirketlerin Finansmana Erişiminde Sermaye Piyasası Araçlarının Rolü" paneline konuşmacı olarak destek verilmiş, panelin duyurulmasına ilişkin iletişim çalışmaları yapılmıştır.
- Halk Yatırım bünyesinde faaliyet göstermesi planlanan ve Türkiye'nin paya dayalı kitle fonlaması aracılık hizmetleri veren ilk platformlarından olacak kitle fonlama platformu "Fonlabüyüsün.com" projesi kapsamında web sitesi ve tanıtım çalışmaları devam etmektedir. Projenin marka tescil işlemleri tamamlanmıştır.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri

Sürdürülebilir bir gelecek için tarihe, doğaya ve topluma katkı



Aizanoi-2 kitabı

2013 yılından bu yana Aizanoi Antik Kenti Kazı çalışmalarının sponsorluğunu üstlenen Halk Yatırım, 2015 yılında İngilizce ve Türkçe olarak Aizanoi Tanıtım Kitapçığı hazırlamış, 2016 yılında da Kazı Başkanı editörlüğündeki Aizanoi-2 isimli kaynak kitaba destek olmuştur.

Aizanoi Antik Kenti

Halk Yatırım'ın değişmez hedefi, faaliyet alanları ile örtüşen, doğru planlanmış stratejiler kapsamında kamuoyuna karşı sosyal sorumluluklarını yerine getirmektir. Bu kapsamda, günümüzden 1.700 yıl önce, bugün Kütahya ili Çavdarhisar ilçesi sınırlarında yer alan, dünyanın ilk borsasına ev sahipliği yaptığı kabul edilen antik Aizanoi kenti kazılarına 2013 yılında destek vermeye başlayan Halk Yatırım, bu desteği 2017-2022 yılları için "Ana Sponsor" olarak devam ettirmektedir.

Ülkemizin tarifsiz nitelikteki kültürel mirasını korumak, gelecek nesillere aktaracağımız en önemli sorumluluğumuzdur. Ev sahipliği yaptığı medeniyetleri tarih boyunca besleyen, müreffeh kılan ve onlara huzur bahşeden bu engin topraklar bizlerin göstereceği çaba ile altında barındırdığı eşsiz güzellikleri sergileyebilecek ve daha birçok nesle yuva olma cömertliğini gösterebilecektir.

Aizanoi Antik Kenti söz konusu kültürel mirasın en nadide parçalarından biridir. Tüm dünyada insanlığın süregelen pek çok geleneğinin doğduğu topraklara ve kök salmış medeniyetlere ev sahipliği yapan bu coğrafya, ilk borsa olduğu tahmin edilen Aizanoi Macellum ile de gururlanmalıdır. 1824 yılında varlığı keşfedilen Aizanoi Antik Kenti, dünyanın ilk borsası olarak bilinen Macellum yapısını da kapsayan geniş bir alana yayılmıştır.

MS 200'lü yıllara tarihlenen antik kent, toprağının katmanlarında Türk-İslam Dönemi kırsal mimari örneklerini de barındırmaktadır. Bölgede yaşamın halen devam ettiği evlerde Aizanoi'deki Çavdarhisarlılar kendi tarihlerini de bugünkü zamanla birlikte yaşamaktadır.

2013 yılından bu yana Aizanoi Antik Kenti kazı çalışmalarının sponsorluğunu üstlenen Halk Yatırım, 2015 yılında İngilizce ve Türkçe olarak Aizanoi Tanıtım Kitapçığı hazırlamış, 2016 yılında da Kazı Başkanı editörlüğündeki Aizanoi-2 isimli kaynak kitaba destek olmuştur.

Halk Yatırım'ın "Ana Sponsoru" olduğu, dünyanın bilinen ilk borsası Aizanoi Antik Kent tanıtımına daha fazla katkıda bulunmak için Aizanoi'dan günümüze uzanan borsa tarihinin önemli anlarına şahitlik etme imkânı sunan, kapsamlı bir borsa tarihi deneyimi sitesi olan "ilkborsa.com" tasarlanmıştır. Finansal okuryazarlığı pekiştirmek ve bilinçli yatırımcı sayısını artırmak gayesiyle, Aizanoi'dan başlayan ve yatırım geleceğine uzanan ilkborsa.com mikro sitesinin lansmanı 1 Ekim 2021'de gerçekleştirilmiştir.

Mikro site aracılığıyla, dünyanın ilk pazar yeri Macellum, Avrupa Menkul Kıymetler Borsası ve New York Menkul Kıymetler Borsası gibi kilometre taşları tanıtılarak borsa tarihine ışık tutulmuştur. İlkborsa.com ziyaretçileri borsa tarihi ekseninde bir deneyim yaşamakta ve finansal repertuarlarını genişletme fırsatı bulmaktadır. İlkborsa.com kısa sürede 40.000 tekil ziyaretçi sayısına ulaşmıştır. Ülkemizin prestijli reklamcılık festivallerinden Kristal Elma

ve Altın Örümcek'te boy göstererek katılımcıların beğenisini kazanan ilkborsa.com projesi, Horizon Interactive Awards, web siteleri (Bankacılık&finans sektörü) kategorisinde "Gümüş" ödül kazanmıştır.

Şampiyonların Arkasında Biz Varız

Halk Yatırım, Türkiye'ye yeni ve başarılı sporcular yetiştirme, ülkemizde sporun gelişimine katkıda bulunma hedefiyle 21 Temmuz 1983'te kurulan Halkbank Spor Kulübü'ne 2020-2022 sezonunda katılacağı resmi ve özel, ulusal ve uluslararası şampiyona ve turnuvalara ait tüm karşılaşmaları kapsayacak şekilde sponsor olarak destek sağlamıştır.

Özel Günlere Özel Projeler

Dünya Ormancılık Günü ve Orman Haftası, 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı, Anneler Günü, Dünya Çevre Günü ve Babalar Günü özel günleri kapsamında animasyon filmler hazırlanmış ve bu projeler sayesinde sosyal medya ve dijital mecralar sponsorlu içeriklerle de desteklenerek

2.000 fidan

T.C. Orman ve Su İşleri Bakanlığı Orman Genel Müdürlüğü ile sağlanan iş birliği ile 2.000 adet fidan dikimiyle Halk Yatırım Hatıra Ormanı kurulmuştur.

daha etkin kullanılmış, daha çok kişiye erişim sağlanmıştır. 2021 yılında benzer şekilde hazırlanan, 30 Ağustos Zafer Bayramı'nda Kurtuluş Savaşı kahramanlarının anıldığı web sitesi projesi halkinzaferi.com ve Ramazan Bayramı animasyon filmi dünyanın en prestijli organizasyonlarından Horizon Interactive Awards tarafından Golden Awards'a layık görülmüştür. Orman Haftası'nda hazırlanan "Yatırım Tavsiyesidir" filmi ise dünyaca ünlü tasarım oluşumu Design Rush'ın Best Videography Design of 2021 ödülüne layık görülmüştür.



Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Programı

BÖLÜM I-PAY SAHİPLERİ

PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER BİRİMİ

Pay sahipleri ile ilişkileri Finansal Yönetim ve Raporlama Birimi yürütmektedir.

PAY SAHİPLERİNİN BİLGİ EDİNME HAKLARININ KULLANIMI

Pay sahiplerine Ortaklar Genel Kurul toplantılarında, Şirket'in tüm hesapları ve mali yapısı hakkında ayrıntılı bilgi verilmektedir. Şirket Finansal Raporları, Yönetim Kurulu tarafından atanan ve Genel Kurul tarafından onaylanan Bağımsız Denetçi tarafından periyodik olarak denetlenmektedir. 2021 yılı bağımsız denetimi DRT Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ. (Deloitte) sorumluluğunda yürütülmektedir.

Genel Kurul toplantıları dışında da, Şirket Finansal Yönetim ve Raporlama Birimi tarafından 3, 6 ve 9 aylık ara dönemlerde ve talep edildiği her zaman yazılı ve/veya elektronik posta ve diğer yollar ile bilgi verilmektedir. Şirket Esas Sözleşmesinde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir.

GENEL KURUL BİLGİLERİ

Şirketin 2020 yılı faaliyet dönemine ait Ortaklar Olağan Genel Kurul toplantısı 30.03.2021 tarihinde 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesine göre ilansız olarak davet merasimine uyulmaksızın yapılmıştır. Toplantıda, 5.200.000,00 TL'nin ortaklara I. Temettü, 128.800.000,00 TL II. temettü olmak üzere toplam 134.000.000,00 TL'nin ödenmesine,

Şirket sermayesinin 104.000.000,00 TL'den 150.000.000,00 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

Genel Kurul sonrasında toplantı tutanakları, Şirket internet sitesinde tüm yatırımcıların değerlendirmesine sunulmuştur. Gerekli belgeler, Türk Ticaret Kanunu'nda öngörüldüğü üzere Genel Kurul toplantısı sonrası MKK nezdindeki Bilgi Toplumu Hizmetleri sayfasına da yüklenmiştir.

OY HAKLARI VE AZLIK HAKLARI

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümleri dairesinde hissedarlar tarafından seçilecek en az 5 (beş) üyeden oluşan Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu ilk toplantısında aralarında bir başkan ve başkan yardımcısı seçer.

KÂR DAĞITIM POLİTİKASI VE KÂR DAĞITIM ZAMANI

Şirket Esas Sözleşmesinin Kârın Tespiti ve Dağıtım başlığı altındaki 21. maddesinde; bu konuya yer verilmektedir.

<https://www.halkyatirim.com.tr/esas-sozlesme>

30.03.2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereğince 134.000.000,00 TL, 31.03.2021 tarihinde ortaklara kâr payı olarak dağıtılmıştır.

PAYLARIN DEVRİ

Şirket Esas Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan hüküm bulunmamaktadır.

DÖNEM İÇİNDE ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Şirket Yönetim Kurulu'nun 09.03.2021 tarih ve 2021/19 sayılı kararıyla, Sermaye Piyasası Kurulunun 19.03.2021 tarih, E-32992422-205.01.01-3697 sayılı yazısı ile Türkiye Cumhuriyeti Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 22.03.2021 tarih, E-50035491-431.02-00062538445 ve 25.03.2021 tarih, E-50035491-431.02-00062675491 sayılı yazılılarıyla gerekli izinlerini aldığı Şirket Esas Sözleşmesinin,

- Şirketin Merkez adresinin değişmesini teminen "Şirketin Merkez ve Merkez Dışı Örgütleri" başlıklı 4. maddesinin,
- Şirket sermayesinin II. temettüden 10.950.851,07 TL., olağanüstü yedekler hesabından 24.301.937,11 TL. ile geçmiş yıl kârlarından 10.747.211,82 TL'nin de ilave edilmesiyle toplam 46.000.000,00 TL'nin hissedarlara bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılarak sermayeye ilave edilmesi, Şirket sermayesinin 104.000.000,00 TL'den 150.000.000,00 TL'ye çıkarılması ve yanı sıra A-B grubu hisse ayırımının kaldırılmasını teminen "Sermaye ve Hisse Senetlerinin Türü" başlıklı 6. maddesinin,
- A-B grubu hisse ayırımı kalmadığından "Sermaye Arttırılması" başlıklı 8. maddesinin, değiştirilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.

BÖLÜM II-KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

ŞİRKET BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

www.halkyatirim.com.tr, Şirket'in Türkçe ve İngilizce içerikli internet sitesidir. Şirket bilgileri, MKK e-şirket platformu ile TSPB'nin internet sitesinde bulunan Üye Yönetim Sistemi ve Kamuyu Aydınlatma Formu vasıtasıyla da yayımlanmaktadır.

Şirket, Kayıtlı Elektronik Posta (KEP); gönderici ve alıcı kimliklerinin belli olduğu, gönderi zamanının ve içeriğin değiştirilemediği, uyumsuzluk durumunda hukuki geçerliliği olan güvenli elektronik posta hizmetini kullanmaktadır.

Şirketin dönemsel Finansal Raporları ve duyuruları www.kap.gov.tr ve kendi internet sitesinde yayımlanmaktadır.

ÖZEL DURUM AÇIKLAMALARI

Şirketin, 2021 yıl sonu itibarıyla yaptığı Özel Durum Açıklamaları www.kap.gov.tr sitesinde yayımlanmaktadır.

ŞİRKET İNTERNET SİTESİ, ELEKTRONİK PLATFORMLARI

Şirketin internet sitesi ve elektronik platformlarında piyasa verileri ve alım satım hizmetleri yatırımcılara sunulmuştur.

Piyasa koşulları ve teknolojik gelişmelere paralel, sunulan hizmetin güvenliği, sürekliliği ve performansının sağlanmasını teminen teknolojik altyapı yatırımları yapılmıştır.

	halkyatirim.com.tr	halkbank.com.tr	Halk Yatırım Trader/ Halk Yatırım Borsa / Halk Yatırım Mobil	halkfx.com	Akıllı Öneri Sistemi (AÖS)	Fx Platform
			iOS/Android		iOS /Android	Meta trader Mobile
Piyasa Verileri	√	√	√	√		√
Araştırma Raporları	√	√	√	√	√	
Mali Tablolarımız	√			√		
Hakkımızda	√			√		
Acil Durum Planı	√	√		√		
Portföy Durumu	√	√	√			√
Pay Senedi İşlemi	√	√	√			
Viop İşlemi	√	√	√			
Y. Fonu İşlemi	√	√	√			
Fx İşlemi						√
Yurt Dışı Piyasa İşlemleri						

Ayrıca yatırımcılar Şirketin sosyal medya Facebook ve Twitter sayfalarında piyasadaki gelişmeleri takip etme imkanına sahiptir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Programı

GERÇEK KİŞİ NİHAİ HAKİM PAY SAHİBİ/SAHİPLERİNİN AÇIKLANMASI

Şirketin pay sahibi tüzel kişiliktir.

İÇERİDEN ÖĞRENEBİLECEK DURUMDA OLAN KİŞİLERİN KAMUYA DUYURULMASI

Şirketimiz halka açık olmadığından duyuru yapılmamıştır.

BÖLÜM III-MENFAAT SAHİPLERİ

MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ

Menfaat sahipleri diledikleri anda Şirketin internet sayfasından, KAP, elektronik posta yolu ile ve/veya yazılı olarak Şirket hakkındaki istedikleri bilgilere ulaşabilmektedirler.

MENFAAT SAHİPLERİNİN YÖNETİME KATILIMI

Menfaat sahipleri, Ortaklar Olağan Genel Kurul toplantısına katılımları hususunda yazı ile davet edilmektedir.

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bazı modeller veya mekanizmalar oluşturulmuştur.

Ayrıca, geneli ilgilendiren bazı konularda doğrudan çalışanların görüşlerine başvurulmakta ve bu şekilde çalışanların alınacak bazı kararlara doğrudan katılmaları sağlanmaktadır.

Aynı şekilde, menfaat sahiplerinin görüşleri internet sitesi üzerinden 'Bize Ulaşın' sekmesi ile, sosyal medya ve benzeri alternatif yollar üzerinden alınmaktadır.

Dönem içinde, Müşteri memnuniyet anketleri de yapılmaktadır.

İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Halk Yatırım, finans sektöründe nitelikli insan gücünün stratejik bir öneme sahip olduğu bilinciyle, insan kaynakları yönetimini sürekli iyileştirme ve geliştirme yönünde çalışmalarını sürdürmektedir. Şirketin insan kaynakları politikası, mevcut insan kaynağının en etkin ve verimli biçimde kullanılmasına yönelik olarak, kaliteyi artırıcı süreç ve sistemlerle bireysel ve takım performansını sürekli geliştirmeyi, çalışanlara profesyonel bir ortam ve kariyer geliştirme fırsatları sunmayı amaçlamaktadır.

Halk Yatırım İnsan Kaynakları'nda; çalışanların kişisel ve mesleki gelişimine yönelik eğitim programları, işe alma, kariyer planlama ve performans yönetimi süreçleri verimlilik esası göz önünde bulundurularak tasarlanmakta ve yürütülmektedir.

Kariyer planlaması; personelin dönem içinde gösterdiği performansı, davranışsal ve kişisel yetkinlikleri, mesleki bilgi ve becerileri ile yönetsel kapasitesi dikkate alınarak insan kaynakları yönetmeliği çerçevesinde oluşturulmaktadır.

Halk Yatırım'da ücret yönetimi; her bir pozisyon için öncelikle iş değerleri baz alınmak suretiyle günün koşulları da dikkate alınarak objektif olarak hazırlanan ücret skalasına göre yapılmaktadır. Ücret skalası her yıl ocak ayında yeniden düzenlenmekte olup, personelin dönemsel performans sonuçlarına göre ücretlere tatbik edilmektedir.

Eğitim politikası; her unvan grubundaki personelin kişisel ve mesleki gelişimini sağlamak üzere kariyer planlaması ve sahip olunması gereken nitelikleri de göz önünde bulundurularak, yurt içi ve/veya yurt dışı eğitim ve seminer programlarına katılma olanağı sağlamaktadır.

Şirketin hedefleri paralelinde hazırlanan kadro planlamasına göre, ihtiyaç duyulan pozisyonlara nitelikli personel alınması hedeflenmektedir.

ORGANİZASYON ŞEMASI

Şirket organizasyon şemasına, https://www.halkyatirim.com.tr/img/OrganizasyonSemasi_2021.pdf adresinden ulaşılmaktadır.

MÜŞTERİ VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER HAKKINDA BİLGİLER

Müşteri Memnuniyeti Merkezi Bölümü, Şirket Yönetim Kurulu'nun 07.07.2021 tarih ve 2021/57 sayılı kararı ile kurulmuştur. Bölüm, müşteri taleplerinin en iyi şekilde karşılanmasını teminen, uzmanlaşmış personelle oluşturduğu organizasyon yapısının yanı sıra, elektronik iletişim araçlarıyla da müşterilere hızlı ve doğru bir şekilde hizmet vermek için çalışmaktadır. Bu kapsamda, yeni teknolojik yatırımlar ile müşteri memnuniyetini artırıcı çabalar devam etmektedir.

Ürün ve hizmetlerin tanıtılması, Halkbank ile Halk Yatırım arasındaki sinerjinin artırılması hedefiyle Halkbank personeline yönelik eğitim faaliyetleri yürütülmekte ve Halkbank tarafından belirlenen Bireysel MİY/MİYA'lara ürün, satış ve pazarlama eğitimleri verilmektedir.

SOSYAL SORUMLULUK

Şirket, bir yandan faaliyetlerinin gerektirdiği tüm alanlarda öncü konumda olmayı hedeflerken, diğer yandan ise kurumsal sosyal sorumlulukları doğrultusunda, toplumsal fayda sağlayacak samimi aktarım çalışmalarını şekillendirmektedir. Bu çalışmaların en somut örneklerinden biri, dünyanın ilk borsasına ev sahipliği yaptığı kabul edilen Aizanoi Antik Kenti kazılarına verilen destektir. Faaliyet alanları ile örtüşen, doğru planlanmış stratejiler kapsamında kamuoyuna karşı sosyal sorumluluklarını yerine getirme hedefi ile günümüzden 1700 yıl önce, bugün Kütahya ili Çavdarhisar ilçesi sınırlarında yer alan, dünyanın ilk borsasına ev sahipliği yaptığı kabul edilen Antik Aizanoi Kenti kazılarına T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı, Kültür Varlıkları ve Müzeler Genel Müdürlüğü izni ile 2013 yılından itibaren nakdi destek vermeye başlayan Şirket, bu desteğini 2017-2022 yılları için "Ana Sponsor" olarak devam ettirmektedir.

ETİK KURALLAR

Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği ve ana sermayedarımız Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin düzenlemelerine uygun olarak oluşturulan etik kurallar, çalışanların bilgisine yazılı olarak sunulmuştur.

BÖLÜM IV- YÖNETİM KURULU

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI, OLUŞUMU VE BAĞIMSIZ ÜYELER

Adı Soyadı	Görevi
1- Ali ŞÖNER	Yönetim Kurulu Başkanı
2- Yusuf Duran OCAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
3- Güvenç USTA	Yönetim Kurulu Üyesi
4- Gökhan FİDAN	Yönetim Kurulu Üyesi
5- İdris UÇMA	Yönetim Kurulu Üyesi
6- Seyit Mehmet YAYDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi
7- Bülent SEZGİN	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

Şirket Yönetim Kurulu'nda, Bağımsız Üye bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Programı

YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN NİTELİKLERİ

Şirket Esas Sözleşmesinin Yönetim Kurulu ve Süresi başlığı altında yer alan 9. maddesinin 2. fıkrasında "Yönetim Kurulu Üyelerinin yarıdan bir fazlasının yüksek öğretim kurumlarından mezun olması ve sermaye piyasası mevzuatında aranan koşulları taşıması zorunludur" ifadesi yer almaktadır.

ŞİRKETİN VİZYON, MİSYON VE KURUMSAL DEĞERLERİ İLE STRATEJİK HEDEFLERİ

Sermaye piyasalarında yeni ürünlerin yapılandırılmasında öncü olan Şirket, Halkbank'ın güçlü dağıtım kanallarını etkin kullanarak, gelişen teknolojilerin finansal piyasalara etkisine hızla adapte olmak üzere stratejik öneme sahip projeler yönetmektedir.

Vizyonumuz

Finansal piyasaların tüm gerekliliklerini yerine getirerek, geniş ürün yelpazesi ve güçlü altyapısıyla insani değerlere saygılı, sektörde lider ve saygın bir aracı kurum olmak.

Misyonumuz

Güvene dayalı sürdürülebilir müşteri ilişkilerini geliştiren, etik değerlere bağlı, güncel ve objektif bilgisini yatırımcılarla paylaşan, teknolojik yeniliklerin öncüsü, dağıtım kanallarını etkin kullanan, verimlilik odaklı iş modeliyle Türkiye'nin dünyaya açılan lider aracı kurumlarından biri haline gelmek ve sermaye piyasalarında referans noktası olmak.

Kurumsal Değerlerimiz

Kurumsal değerlerimize <https://www.halkyatirim.com.tr/kurumsal-degerler> adresinden erişilebilmektedir.

ŞİRKETİN STRATEJİK HEDEFLERİ – FAALİYETLERE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Halk Yatırım faaliyetlerine yönelik hazırlanan stratejik hedefler ve bütçe hedefleri Yönetim Kurulu'na sunulur. Şirket, 2021 yıl sonu itibarıyla vergi öncesi kâr hedefine ulaşmıştır.

2021 yıl sonu itibarıyla, Şirketin stratejik hedeflerini etkileyebilecek önemli bir mevzuat değişikliği olmamıştır.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE YÖNETİCİLERİN YETKİ VE SORUMLULUKLARI

Şirket Esas Sözleşmesinin Yönetim Kurulu Vazife ve Selahiyetleri başlığı altında yer alan 10. maddesinde;

"Şirket temsil ve idaresi Yönetim Kurulu'na aittir. Şirketin maksat ve mevzuunu teşkil eden bütün işlemler hakkında karar almak münhasıran Ortaklar Genel Kurulu'na bırakılmış selahiyetler dışında tamamen Yönetim Kuruluna aittir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu'nun 367. ve 370. maddesi çerçevesinde yönetim ve temsille ilgili görev yetkilerini düzenler, yerine getirir ve devredebilir.

Yönetim Kurulu, düzenleyeceği bir iç yönerge ile yönetimi kısmen veya tamamen devretmeye yetkilidir. Yönetim Kurulu, temsil yetkisini bir veya daha fazla murahhas üyeye veya müdür olarak üçüncü kişilere devrettiğinde en az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisini haiz olması gerekir."

YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

Yönetim Kurulu aylık planlı veya ihtiyaç halinde ara dönemlerde toplanarak gündemin ilk maddesi olarak Şirketin hedeflerine ulaşma derecesini, faaliyetlerini ve geçmiş performansını gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu gündem maddeleri, Şirket yönetiminin Yönetim Kurulu Başkanlığı'na sunduğu önergeler çerçevesinde oluşmaktadır. Şirket Yönetim Kurulu 01.01.2021 - 31.12.2021 faaliyet döneminde 119 adet karar almış, bu kararlarda karşı oy şerhi düşülmemiştir. Yönetim Kurulu üyeleri, gündem maddelerine ilişkin önceden Şirket Yönetimi tarafından bilgilendirildiğinden karşı oy veya veto ile çıkarılan bir karar alınmamıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinin toplantılara katılım oranı %99,9 dur.

YÖNETİM KURULUNUN GÖREV DAĞILIMI

Yönetim Kurulu Görev ve Sorumluluklar	Görevli Yönetim Kurulu Üyeleri		
	Adı Soyadı	Atanma Tarihi	Atanma Şekli
Yönetim Kurulu Başkanı	Ali ŞÖNER	30.07.2021 - 2021/63	Yönetim Kurulu Kararı
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yusuf Duran OCAK	30.03.2021 - 2021/30	Genel Kurul
Kredi Komitesi SPK Seri: V, No:65 sayılı ""Kredili Alım Satım ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Tebliği"" uyarınca Kredi Komitesi Başkan ve Üyeleri	Ali ŞÖNER	30.07.2021 - 2021/64	Yönetim Kurulu Kararı
Kurumsal Yönetim Komitesi SPK II.17.I .Kurumsal Yönetim İlkeleri 4.5 "Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler" uyarınca Komite Başkan ve Üyeleri	Yusuf Duran OCAK	30.03.2021 - 2021/32	Yönetim Kurulu Kararı
Denetim Komitesi SPK II.17.I .Kurumsal Yönetim İlkeleri 4.5 "Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler" uyarınca Komite Başkan ve Üyeleri	Yusuf Duran OCAK	30.03.2021 - 2021/32	Yönetim Kurulu Kararı
Riskin Erken Saptanması Komitesi SPK II.17.I .Kurumsal Yönetim İlkeleri 4.5 "Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler" uyarınca Komite Başkan ve Üyeleri	Güvenç USTA	30.03.2021 - 2021/32	Yönetim Kurulu Kararı
İç Kontrolde Sorumlu Üye SPK Seri:V,No:68 sayılı ""Aracı Kurumlarda Uygulanacak İç Denetim Sistemine İlişkin Esaslar Tebliği""nin 8. maddesi uyarınca İç Kontrolde Sorumlu	Güvenç USTA	30.03.2021 - 2021/32	Yönetim Kurulu Kararı
Bilgi Suistimalinden Sorumlu Üye SPK V-102.1 sayılı "Bilgi Suistimali veya Piyasa Dolandırıcılığı Suçları Hakkında Bildirim Yükümlülüğü" hakkındaki tebliğ" uyarınca bildirim yapmakla yükümlü personelin tebliğ kapsamındaki görev ve sorumluluklarının kontrolünden sorumlu	Güvenç USTA	30.03.2021 - 2021/32	Yönetim Kurulu Kararı
Finansal Raporlamadan Sorumlu Üye SPK "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği"nin 9.2 maddesi gereği, Şirketin Finansal Raporlamadan sorumlu	Yusuf Duran OCAK	30.03.2021 - 2021/32	Yönetim Kurulu Kararı
MASAK Uyum Biriminden Sorumlu Üye MASAK- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik"" Hükümleri uyarınca uyum biriminden sorumlu	Güvenç USTA	30.03.2021 - 2021/32	Yönetim Kurulu Kararı
Kamuyu Aydınlatma Formundan (KAF) Sorumlu Üye SPK Seri:V No:77 sayılı ""Aracı Kuruluşların Kamuyu Aydınlatma Esaslarına İlişkin Tebliği"" uyarınca Şirket tarafından düzenlenecek Kamuyu Aydınlatma Formlarının imzalanmasından sorumlu.	Güvenç USTA	30.03.2021 - 2021/32	Yönetim Kurulu Kararı

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Programı

ŞİRKETLE MUAMELE YAPMA VE REKABET YASAĞI

01.01.2021 – 31.12.2021 faaliyet dönemi içerisinde Yönetim Kurulu Üyelerine Şirketle İşlem Yapma ve Rekabet Yasağı uygulanmıştır.

YÖNETİM KURULUNDA OLUŞTURULAN KOMİTELERİN SAYI, YAPI VE BAĞIMSIZLIĞI

Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesini sağlamak amacıyla, Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve şirketin her türlü ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin ve ipotek verilmesine ilişkin işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulacağı, Yönetim kurulunda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edileceği Esas Sözleşme'de hükme bağlanmıştır.

Halk Yatırım'da Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında Denetimden Sorumlu Komite, Kurumsal Yönetim Komitesi ile Riskin Erken Saptanması Komitesi görev yapmaktadır.

DENETİMDEN SORUMLU KOMİTE

Adı Soyadı	Görevi	Görev süresi
1- Yusuf Duran OCAK	Başkan-Yönetim Kurulu Başkan Vekili	18.03.2021 – Devam Ediyor
2- Güvenç USTA	Üye-Yönetim Kurulu Üyesi	18.03.2021 – Devam Ediyor
3- Gökay YILMAZ	Üye	18.03.2021 – 03.12.2021
4- Erkin ÇAKMAK	Üye	03.12.2021 – Devam Ediyor

Denetimden Sorumlu Komite, en az üç 3 ayda bir olmak üzere yılda en az dört kere toplanır. Komite sonuçları tutanağa bağlanır ve Yönetim Kurulu'na sunulur. Komite, 2021 yıl sonu itibarıyla 9 kez toplanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Adı Soyadı	Görevi	Görev süresi
1- Yusuf Duran OCAK	Başkan-Yönetim Kurulu Başkan Vekili	18.03.2021 – Devam Ediyor
2- Filiz AVUKAT	Üye-Yönetim Kurulu Üyesi	18.03.2021 – 30.03.2021
3- Ahmet ERDOĞAN	Üye-yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2021 – 30.07.2021
4- Gökhan FİDAN	Üye-Yönetim Kurulu Üyesi	30.07.2021 – Devam Ediyor
5- Ahmet Kutluhan KALYONCU	Üye	18.03.2021 – Devam Ediyor

Kurumsal Yönetim Komitesi, aynı zamanda Aday Gösterme ve Ücret Komitelerinin sorumluluklarını da üstlenmiştir. Komite, 2021 yıl sonu itibarıyla 3 kez toplanmıştır.

RİSKİN ERKEN SAPTANMASI KOMİTESİ

Adı Soyadı	Görevi	Görev süresi
1- Güvenç USTA	Başkan-Yönetim Kurulu Üyesi	18.03.2021 – Devam Ediyor
2- Ahmet ERDOĞAN	Üye-Yönetim Kurulu Üyesi	18.03.2021 – 30.07.2021
3- Gökhan FİDAN	Üye-Yönetim Kurulu Üyesi	30.07.2021 – Devam Ediyor
4- Gökay YILMAZ	Üye	18.03.2021 – 03.12.2021
5- Erkin ÇAKMAK	Üye	03.12.2021 – Devam Ediyor

Riskin Erken Saptanması Komitesi, her iki ayda bir defa olmak üzere yılda en az altı kere Şirket merkezinde toplanır. Komite sonuçları tutanağa bağlanır ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

Yönetim Kurulu Raportörü, komitelerin çalışmalarını da yürütür. Yönetim Kurulu kararı ile belirlenen sorumlu bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlığında yapılandırılan diğer komiteler ise gerekli olan her durumda toplanır.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR İLE AYNİ VE NAKDİ İMKANLAR

Genel Kurul'un onayı ile Yönetim Kurulu Üyelerine aylık olarak huzur hakkı ödenmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan mali haklar ile ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarı 5.079.808,33 TL'dir.

PERSONELE SAĞLANAN MALİ HAKLAR İLE AYNİ VE NAKDİ İMKANLAR

Şirket İnsan Kaynakları Yönetmeliği kapsamında;

Şirket personeline, mali haklar ile ayni ve nakdi imkanlar, sigortalar ve benzeri teminatlar sağlanmaktadır.

2021 yıl sonu itibarıyla personel sayısı 157'dir.

YIL İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞLAR HAKKINDA BİLGİLER

2021 yıl sonu itibarıyla Türkiye Kızılay Derneği'ne 4.200 TL bağış yapılmıştır.

ŞİRKETİN İŞTİRAKLERİ VE PAY ORANLARI HAKKINDA BİLGİLER

Bulunmamaktadır.

ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN DAVALAR VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU ETKİLEYECEK DAVALAR HAKKINDA BİLGİLER

Şirket aleyhine müşteri ve işten ayrılan personel tarafından açılan davalar için %100 karşılık ayrılmaktadır. Şirketin mali durumunu etkileyecek boyutta bir dava bulunmamaktadır.

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle, Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanan idari ve adli yaptırımlar bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Programı

HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şirket, SPK Mevzuatı gereği Bağımsız Denetim kapsamında olup, ayrıca 6085 Sayılı Kanun kapsamında Sayıştay Başkanlığı denetimine de tabidir.

İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ HAKKINDA BİLGİLER

2021 yıl sonu itibarıyla, Şirketin hakim ortağı Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve/veya Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin bağlı şirketleri ile veya Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin yönlendirmesiyle, Türkiye Halk Bankası A.Ş. ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılmış herhangi bir hukuki işlem ya da söz konusu çerçevede ona bağlı şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır.

2021 yıl sonu itibarıyla, gerek hakim ortağımız ve gerekse hakim ortağımızın bağlı şirketleri ile Şirketimiz arasında yapılmış olan ticari faaliyetlerin tümü piyasa koşullarına uygun şartlarda gerçekleştirilmiştir.

İlişkili Taraf İşlemleri

	31.12.2021
Nakit ve nakit benzerleri	
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	309.191.751
-Vadeli mevduat	227.051.694
-Vadesiz mevduat	82.140.057
Finansal yatırımlar	
Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	896.830
-Hisse senetleri	896.830
Toplam	310.088.581
İlişkili taraflardan ticari alacaklar	31.12.2021
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	388.490
Toplam	388.490
İlişkili taraflara ticari borçlar	31.12.2021
* Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	2.471
Toplam	2.471

* Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin payları, Yönetim Kurulu'nun 08.03.2021 tarih ve 2021/16 sayılı kararı ile Şirket ana ortağı Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye devredilmiştir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na (TFRS'lere) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Bağımsız Denetim Standartları'na ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) 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 Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle 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) Dikkat Çekilen Hususlar

25 numaralı dipnotta da ayrıca belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın etkilenebileceği aşağıdaki hususlara dikkat çekmekteyiz:

Amerika Birleşik Devletleri ("ABD") New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili Ana Ortaklık Banka hakkında New York Güney Bölge Mahkemesinde ("Bölge Mahkemesi") dava açılmıştır. Bölge Mahkemesi'nde görülmekte olan ceza davası, Ana Ortaklık Banka tarafından "Yabancı Devletlerin Yargı Bağımsızlığı Kanunu (FSIA)" kapsamında yapılan itiraza dair temyiz nedeniyle bekleme sürecindedir. Ana Ortaklık Banka'nın ABD Yargıtay Mahkemesi (Supreme Court) nezdindeki temyiz başvuru süreci devam etmektedir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, müşteriler tarafından "yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. Bölge Mahkemesi davayı reddetmiştir. Müştekiler, mahkeme kararını İkinci İstinaf nezdinde temyize götürmüştür. Temyiz süreci devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka Yönetimi, bu aşamada, Ana Ortaklık Banka hakkında devam eden ceza ve hukuk davalarından kaynaklanan herhangi bir olası ceza, tazminat, yaptırım veya önlem uygulanmadığını belirtmiştir. ABD'li yetkili kurumlar tarafından Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek bir karar alınması konusu belirsizliğini korumaktadır. Ancak, yukarıda açıklanan hususlar, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.



4) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Hasılatın muhasebeleştirilmesi</p> <p>Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda “hasılat” kalemi altında muhasebeleştirilen toplam 4.444.278.620 TL tutarında hasılat geliri bulunmaktadır. Söz konusu gelire ilişkin açıklama 2 ve 17 numaralı dipnotlarda yer almaktadır.</p> <p>Hasılat kaleminin kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda tutar olarak büyüklüğü, hasılat tutarının aracılık komisyonları, halka arz aracılık gelirleri, kredi faiz gelirleri, menkul kıymet satışı ve danışmanlık gelirleri gibi farklı işlemlerden doğması sebebiyle söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Denetim prosedürlerimizin bir parçası olarak hasılatın muhasebeleştirilmesine ilişkin uyguladığımız denetim prosedürleri çerçevesinde, Şirket'in hasılat sürecini anlayarak, yönetimin hasılatın ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmesine ilişkin uygulamakta olduğu iç kontrollerin tasarımı ve uygulaması test edilmiştir. Aracılık gelirlerinin hesaplanmış olduğu işlem hacimlerinin toplamı bağımsız kaynaklardan teyit edilmiştir. Aracılık komisyon gelirleri ile ilgili detay test yapılmıştır. Ayrıca hesap dönemi içerisinde gerçekleştirilmiş işlemlerden seçilen örneklem üzerinden, işlem bazında gelir tutarının uygun olarak muhasebeleştirildiğini doğrulamak üzere ilgili destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırılarak test edilmiştir.</p>

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Bağımsız Denetim Standartları'na ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan Bağımsız Denetim Standartları'na ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir).
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.



Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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 2022

İÇİNDEKİLER

	<u>Sayfa</u>
FİNANSAL DURUM TABLOSU	78
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	79
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	80
NAKİT AKIŞ TABLOSU	81
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar	82-136
Not 1 Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu	82
Not 2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar	83-102
Not 3 Nakit ve nakit benzerleri	103
Not 4 Finansal yatırımlar	104
Not 5 İlişkili taraf açıklamaları	105-107
Not 6 Ticari alacak ve borçlar	108
Not 7 Diğer duran varlıklar	109
Not 8 Diğer alacaklar ve borçlar	109-110
Not 9 Peşin ödenmiş giderler	110
Not 10 Maddi duran varlıklar	111
Not 11 Maddi olmayan duran varlıklar	112
Not 12 Kullanım hakkı varlıkları ve kiralama işlemlerinden borçlar	113
Not 13 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler	113-114
Not 14 Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	115-116
Not 15 Vergi varlık ve yükümlülükleri	116-118
Not 16 Özkaynaklar	118-119
Not 17 Hasılat ve satışların maliyeti	120
Not 18 Genel yönetim ve pazarlama giderleri	121
Not 19 Niteliklerine göre giderler	122
Not 20 Esas faaliyetlerden gelirler ve giderler	122
Not 21 Finansal gelir ve finansal giderler	123
Not 22 Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	123
Not 23 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi	124-132
Not 24 Finansal araçlar	133-134
Not 25 Diğer hususlar	134-135
Not 26 Raporlama tarihinden sonraki olaylar	136

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ**31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla
Finansal Durum Tablosu**

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

	Dipnot Referansları	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2021	Bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2020
VARLIKLAR			
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	3	318,368,157	263,972,609
Finansal yatırımlar	4	30,450,138	37,860,428
Ticari alacaklar	5-6	373,817,904	295,216,440
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	5	388,490	-
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar	6	373,429,414	295,216,440
Diğer alacaklar	8	35,974,233	36,597,214
Peşin ödenmiş giderler	9	6,664,697	6,531,057
TOPLAM DÖNEN VARLIKLAR		765,275,129	640,177,748
Duran varlıklar			
Finansal yatırımlar	4	2,426,584	6,783,100
Maddi duran varlıklar	10	12,010,945	5,044,707
Maddi olmayan duran varlıklar	11	1,136,349	1,443,133
Diğer duran varlıklar	7	4,566,493	3,450,502
Kullanım hakkı varlıkları	12	7,187,819	3,385,713
Ertelenmiş vergi varlığı	15	5,709,491	1,467,793
TOPLAM DURAN VARLIKLAR		33,037,681	21,574,948
TOPLAM VARLIKLAR		798,312,810	661,752,696
KAYNAKLAR			
Kısa vadeli yükümlülükler			
Ticari borçlar	5-6	307,236,461	260,181,449
- İlişkili taraflara ticari borçlar	5	2,471	2,185
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar	6	307,233,990	260,179,264
Diğer borçlar	8	18,704,588	12,043,570
Dönem karı vergi yükümlülüğü	15	22,423,991	13,275,678
Kısa vadeli karşılıklar		8,489,039	5,061,751
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	14	6,384,647	4,493,644
- Diğer kısa vadeli karşılıklar	13	2,104,392	568,107
Kiralama işlemlerinden borçlar	12	4,938,062	1,871,734
TOPLAM KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		361,792,141	292,434,182
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli karşılıklar		4,776,557	3,198,577
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	14	4,776,557	3,198,577
Kiralama işlemlerinden borçlar	12	3,026,290	1,875,969
TOPLAM UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		7,802,847	5,074,546
ÖZKAYNAKLAR			
Ana ortaklığa ait özkaynaklar			
Ödenmiş sermaye	16	150,000,000	104,000,000
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler		73,246,202	33,087,795
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler (giderler)		1,509,509	4,692,005
-Yeniden değerlendirme ve ölçüm kazançları (kayıpları)	4	2,315,362	5,497,858
-Diğer kazançlar (kayıplar)		(805,853)	(805,853)
Geçmiş yıllar karları veya zararları		2,305,761	35,368,414
Net dönem karı veya zararı		201,656,350	187,095,754
TOPLAM ÖZKAYNAKLAR		428,717,822	364,243,968
TOPLAM KAYNAKLAR		798,312,810	661,752,696

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

	Dipnot Referansları	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020
KÂR VEYA ZARAR KISMI			
Hasılat	17	4,444,278,620	6,129,744,982
Satışların maliyeti	17	(4,112,333,435)	(5,809,554,172)
TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR (ZARAR)		331,945,185	320,190,810
Finans Sektörü Faaliyetleri Hasılatı	17	-	-
Finans Sektörü Faaliyetleri Maliyeti	17	(3,786,344)	(1,467,066)
BRÜT KÂR (ZARAR)		328,158,841	318,723,744
Genel yönetim giderleri	18	(77,300,100)	(53,144,434)
Pazarlama giderleri	18	(58,340,022)	(38,075,958)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	20	5,071,735	1,914,335
Esas faaliyetlerden diğer giderler	20	(13,889,655)	(1,015,984)
ESAS FAALİYET KARI (ZARARI)		183,700,799	228,401,703
Finansal gelirler	21	187,187,693	106,965,356
Finansal giderler	21	(102,359,022)	(95,134,113)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		268,529,470	240,232,946
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (gideri) geliri			
- Dönem vergi (gideri) geliri	15	(71,114,818)	(55,123,687)
- Ertelenmiş vergi (gideri) geliri	15	4,241,698	1,986,495
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI (ZARARI)		201,656,350	187,095,754
DÖNEM KÂRI (ZARARI)		201,656,350	187,095,754
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		(3,182,496)	1,887,311
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar			
Diğer Kar ve Zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	4	(3,182,496)	1,887,311
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		198,473,854	188,983,065

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait

Özkaynak Değişim Tablosu

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

Dipnot Referansları	Ödenmiş sermaye	Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazançları	Diğer kazanç/kayıplar(*)	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Geçmiş yılları karları / zararları	Net Dönem karı/(zararı)	Özkaynaklar
1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla bakiyeler	104,000,000	-	2,804,694	23,453,751	8,933,823	90,984,244	230,176,512
Transferler	-	-	-	9,634,044	81,350,200	(90,984,244)	-
Dönem karı (zararı)	-	-	-	-	-	187,095,754	187,095,754
Diğer kapsamlı gelir (gider)	-	-	1,887,311	-	-	-	1,887,311
<i>Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazançları</i>	-	-	<i>1,887,311</i>	-	-	-	<i>1,887,311</i>
Toplam kapsamlı gelir (gider)	-	-	1,887,311	-	-	187,095,754	188,983,065
Kar payları	16	-	-	-	(54,915,609)	-	(54,915,609)
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bakiyeler	104,000,000	-	4,692,005	33,087,795	35,368,414	187,095,754	364,243,968
1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla bakiyeler	104,000,000	-	4,692,005	33,087,795	35,368,414	187,095,754	364,243,968
Transferler	-	-	-	40,158,407	146,937,347	(187,095,754)	-
Dönem karı (zararı)	-	-	-	-	-	201,656,350	201,656,350
Diğer kapsamlı gelir (gider)	-	-	(278,151)	-	-	-	(278,151)
<i>Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazançları</i>	-	-	<i>(278,151)</i>	-	-	-	<i>(278,151)</i>
Diğer değişiklikler nedeniyle artış / (azalış)	-	-	(2,904,345)	-	-	-	(2,904,345)
Toplam kapsamlı gelir (gider)	-	-	(278,151)	-	-	201,656,350	201,378,199
Kar payları	16	-	-	-	(134,000,000)	-	(134,000,000)
Sermaye artırım	16	46,000,000	-	-	(46,000,000)	-	-
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bakiyeler	150,000,000	-	1,509,509	73,246,202	2,305,761	201,656,350	428,717,822

(*) Şirket hisse senedi yatırımlarından Halk Faktoring A.Ş. ve Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin paylarını Şirket ana ortağı Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye 6 Eylül 2021 tarihinde devretmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Nakit Akış Tablosu

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

	Dipnot Referansları	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2021	Bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2020
A. İşletme faaliyetlerinden nakit akışları		277,914,840	244,105,393
Dönem Karı (Zararı)		201,656,350	187,095,754
Dönem net karı (zararı) mutabakatı ile ilgili düzeltmeler			
Amortisman ve itfa giderleri ile ilgili düzeltmeler	10-11-12	7,277,414	3,366,749
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		21,973,563	4,789,323
-Şüpheli alacak karşılığı gideri ile ilgili düzeltmeler	6	13,059,334	262,898
-Kıdem tazminatı karşılık gideri ile ilgili düzeltmeler	14	2,338,566	1,142,241
-İzin karşılığı gideri ile ilgili düzeltmeler	14	1,114,371	538,445
-Personel temettü primi karşılığı ile ilgili düzeltmeler	14	3,925,007	3,069,648
-Borç karşılığı gideri ile ilgili düzeltmeler	13	1,536,285	(223,909)
Vergi (geliri) gideri ile ilgili düzeltmeler		66,873,120	53,137,192
-Cari dönem vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	15	71,114,818	55,123,687
-Ertelenmiş vergi (geliri) gideri ile ilgili düzeltmeler	15	(4,241,698)	(1,986,495)
Faiz gelirleri ve giderleri ile ilgili düzeltmeler		(76,226,029)	(36,833,730)
-Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler	21	(160,774,649)	(90,091,565)
-Faiz giderleri ile ilgili düzeltmeler	21	84,548,620	53,257,835
Kar (zarar) mutabakatı ile ilgili diğer düzeltmeler		(11,887)	(765,910)
-İştiraklerden temettü geliri		(11,887)	(765,910)
İştirak, İş ortaklığı ve Finansal Yatırımların Elden Çıkarılmasından veya Paylarındaki Değişim Sebebi ile Oluşan Kayıplar (Kazançlar) ile İlgili Düzeltmeler		(2,904,346)	-
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler			
Ticari alacaklardaki artış/azalışla ilgili düzeltmeler		(88,382,346)	(170,533,748)
Ticari borçlardaki artış/azalışla ilgili düzeltmeler		47,055,012	136,044,396
Finansal yatırımlardaki artış/azalış		7,410,290	17,648,233
İşletme sermayesinde gerçekleşen diğer artış/azalışla ilgili düzeltmeler		2,015,997	6,761,624
Kiralama işlemlerinden borçlardaki artış/azalış ile ilgili düzeltmeler		414,543	115,427
Faaliyetlerden elde edilen nakit akışları			
Alınan faizler		156,626,738	90,111,372
Alınan temettüleri		11,887	765,910
Vergi (ödemeleri) iadeleri	15	(61,966,505)	(44,640,413)
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar kapsamında yapılan ödemeler	14	(3,908,961)	(2,956,786)
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları:		(6,292,700)	9,970,507
Diğer uzun vadeli varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri		-	1,887,311
Finansal varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri			12,334,846
İştiraklerin ve/veya İş Ortaklıklarının Pay Satışı veya Sermaye Azaltımı Sebebiyle Oluşan Nakit Girişleri		4,078,385	-
Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	10	214,750	-
Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	10	(10,110,251)	(3,165,774)
Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	11	(475,584)	(1,085,876)
C. Finansman faaliyetlerinden nakit akışları		(218,541,343)	(107,789,467)
Ödenen faizler		(84,541,343)	(52,873,858)
Ödenen temettüleri	16	(134,000,000)	(54,915,609)
Yabancı para çevrim farklarının etkisinden önce nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (azalış) (A+B+C)		53,080,797	146,286,433
D.Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		10,487,589	1,659,192
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış (azalış) (A+B+C+D)		63,568,386	147,945,625
E. Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	3	179,500,374	112,707,892
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri (A+B+C+D+E)	3	243,068,760	260,653,517

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

1 Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket"), 2 Eylül 1997 tarihinde kurulmuştur. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak ana sözleşmesinde belirtilen Sermaye Piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

Şirket, 11 Temmuz 2013 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanmış ve 1 Temmuz 2014 tarihinde yürürlüğe girmiş olan yeni Sermaye Piyasası Kanunu'nun Seri III-37.1 sayılı "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Tebliği" çerçevesinde, "Geniş Yetkili Aracı Kurum" olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Ekim 2015 tarih 2015/27 sayılı Kurul bülteninde "Geniş Yetkili Aracı Kurum" olarak sınıflandırılarak yatırım hizmet ve faaliyetlerinde bulunmasına izin verilmiştir.

Şirket, 7 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2020: 7). Tüm Türkiye Halk Bankası A.Ş. ve Emlak Katılım Bankası A.Ş. şubeleri, sermaye piyasası işlemlerinde şirket adına emir iletimine aracılık etmektedir.

Şirket'in Genel Müdürlük adresi Barbaros Mah. Mor Sümbül Sk. WBC İş Merkezi Blok No:9 İç Kapı No:21 Ataşehir / İstanbul'dur.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in personel sayısı 157'dir (31 Aralık 2020: 138).

Şirket'in ortakları ve paylarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	%100,00	%99,96
Diğer	-	%0,04
Toplam	%100,00	%100,00

Finansal Tabloların Onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 14 Şubat 2022 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

Sunuma ilişkin temel esaslar

TFRS'ye Uygunluk Beyanı

İlişikteki finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Seri II, 14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğin 5. Maddesine istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.

Ayrıca finansal tablolar ve dipnotlar, KGK tarafından 15 Nisan 2019 tarihinde yayımlanan "TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru" ile SPK tarafından 7 Haziran 2013 tarihli duyuru ile açıklanan formatlara uygun olarak sunulmuştur. Finansal tablolar, finansal yatırımlar içerisindeki gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların, türev finansal araçların ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ile ölçülmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Kullanılan Para Birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket'in geçerli ve raporlama para birimi olan Türk Lirası ("TL") cinsinden sunulmuş olup, tüm finansal bilgiler aksi belirtilmedikçe TL olarak gösterilmiştir.

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

SPK'nın 17 Mart 2005 tarih ve 11/367 sayılı kararı uyarınca, Türkiye'de faaliyette bulunan ve Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak finansal tablo hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Buna istinaden, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren 29 No'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardı ("TMS 29") uygulanmamıştır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

Önceki dönemlerde finansal gelirler ve finansal giderlerde gösterilen türev işlem gelirleri ve giderleri cari dönemde finans sektörü faaliyetleri hasılatı ve finans sektörü faaliyetleri maliyeti altında sınıflandırılmıştır.

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket, cari yıl içerisinde standartlardaki değişikliklerin etkileri nedeniyle muhasebe politikalarında değişiklik yapmamıştır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket'in cari yıl içerisinde finansal tablolarını yeniden düzenlenmesine neden olacak muhasebe hatası tespit edilmemiştir.

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

a) 2021 yılından itibaren geçerli olan değişiklikler ve yorumlar

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 (Değişiklikler) Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler içeren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama'daki değişiklikler, reformun gerektirdiği değişikliklere pratik bir çözüm getirmekte olup, korunma muhasebesinin hükümlerine ilişkin olarak Gösterge Faiz Oranı Reformu uyarınca korunma muhasebesinin sona erdirilmesine gerek olup olmadığına, ve Gösterge Faiz Oranı Reformu'na tabi olan finansal araçlardan kaynaklanan ve işletmenin maruz kaldığı risklerin niteliği ve kapsamı ile işletmenin bu riskleri nasıl yönettiği ve işletmenin alternatif gösterge faiz oranlarına geçişi tamamlamak açısından kaydettiği ilerleme ve işletmenin bu geçiş sürecini nasıl yönettiğine açıklık getirir.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'ya yapılan bu değişiklikler 1 Ocak 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket yönetimi, bu değişikliklerin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi bulunmadığını değerlendirmiştir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17	<i>Sigorta Sözleşmeleri</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 3 (Değişiklikler)	<i>Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar</i>
TMS 16 (Değişiklikler)	<i>Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar</i>
TMS 37 (Değişiklikler)	<i>Ekonomik Açından Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşme Yerine Getirme Maliyeti</i>
TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020	<i>TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41'e Yapılan Değişiklikler</i>
TFRS 4 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Politikalarının Açıklanması</i>
TMS 8 (Değişiklikler)	<i>Muhasebe Tahminleri Tanımı</i>
TMS 12 (Değişiklikler)	<i>Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelemiş Vergi</i>

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, 1 Ocak 2023 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

TMS 1 (Değişiklikler) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TMS 1'de yapılan bu değişiklikler, bir yıl ertelenerek 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

TFRS 3 (Değişiklikler) Kavramsal Çerçeve'ye Yapılan Atıflar

Bu değişiklik standardın hükümlerini önemli ölçüde değiştirmeden değiştirilmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeve'ye yapılan bir referansı güncellemektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya Kavramsal Çerçeve'de şimdiye kadar yapılan diğer referans güncellemeleri ile birlikte uygulanması suretiyle izin verilmektedir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

- b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

TMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar – Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar

Bu değişiklikler, ilgili maddi duran varlığın yönetim tarafından amaçlanan koşullarda çalışabilmesi için gerekli yer ve duruma getirilirken üretilen kalemlerin satışından elde edilen gelirlerin ilgili varlığın maliyetinden düşülmesine izin vermemekte ve bu tür satış gelirleri ve ilgili maliyetlerin kar veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Bu değişiklikler, 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 37 (Değişiklikler) Ekonomik Açıdan Dezavantajlı Sözleşmeler – Sözleşmeyi Yerine Getirme Maliyeti

TMS 37’de yapılan değişiklikle, sözleşmenin ekonomik açıdan dezavantajlı bir sözleşme olup olmadığının belirlenmesi amacıyla tahmin edilen sözleşmeyi yerine getirme maliyetlerinin hem sözleşmeyi yerine getirmek için katlanılan değişken maliyetlerden hem de sözleşmeyi yerine getirmeye doğrudan ilgili olan diğer maliyetlerden dağıtılan tutarlardan oluştuğu hüküm altına alınmıştır.

Bu değişiklik, 1 Ocak 2022’de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

TFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler 2018 – 2020

TFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması'nda Yapılan Değişiklik

TFRS 1’de yapılan değişiklikle, standardın D16(a) paragrafında yer alan ana ortaklığından daha sonraki bir tarihte TFRS’leri uygulamaya başlayan bağlı ortaklığa, varlık ve yükümlülüklerinin ölçümüne ilişkin tanınan muafiyetin kapsamına birikimli çevrim farkları da dahil edilerek, TFRS’leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

Bu değişiklik, bir finansal yükümlülüğün bilanço dışı bırakılmasına ilişkin değerlendirmede dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır. Borçlu, başkaları adına borçlu veya alacaklı tarafından ödenen veya alınan ücretler de dahil olmak üzere, borçlu ile alacaklı arasında ödenen veya alınan ücretleri dahil eder.

TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

Bu değişiklikle TMS 41’in 22’nci paragrafında yer alan ve gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilendirmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplamaya dahil edilmemesini gerektiren hüküm çıkarılmıştır. Değişiklik standardın ilgili hükümlerini TFRS 13 hükümleriyle uyumlu hale getirmiştir.

TFRS 1, TFRS 9 ve TMS 41’e yapılan değişiklikler 1 Ocak 2022 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

- b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

TFRS 4 (Değişiklikler) TFRS 9'un Uygulanmasına İlişkin Geçici Muafiyet Süresinin Uzatılması

TFRS 17'nin yürürlük tarihinin 1 Ocak 2023'e ertelenmesiyle sigortacılara sağlanan TFRS 9'un uygulanmasına ilişkin geçici muafiyet süresinin sona erme tarihi de 1 Ocak 2023 olarak revize edilmiştir.

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") Haziran 2020'de yayımlanan ve kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan belirli imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını belirlememeleri konusundaki muafiyeti bir yıl daha uzatan COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler'i yayımlamıştır.

Değişiklik ilk yayımlandığında, kolaylaştırıcı uygulama kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi durumunda geçerliydi. Kiralayanların kiracılara COVID-19 ile ilgili kira imtiyazları sunmaya devam etmesi ve COVID-19 pandemisinin etkilerinin devam etmesi ve bu etkilerin önemli olması nedenleriyle, KGK kolaylaştırıcı uygulamanın kullanılabileceği süreyi bir yıl uzatmıştır.

TFRS 16 (Değişiklikler) COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar (Devamı)

Bu yeni değişiklik kiracılar tarafından, 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

Şirket söz konusu değişikliği uygulamayı tercih etmemiştir.

TMS 1 (Değişiklikler) Muhasebe Politikalarının Açıklanması

Bu değişiklik muhasebe politikalarının açıklanmasında işletmelerin önemliliği (materiality) esas almalarını gerektirmektedir.

TMS 1'de yapılan bu değişiklik 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir.

TMS 8 (Değişiklikler) Muhasebe Tahminleri Tanımı

Bu değişiklikte "muhasebe tahminlerindeki değişiklik" tanımı yerine "muhasebe tahmini" tanımına yer verilerek, tahminlere ilişkin örnek ve açıklayıcı paragraflar ilâve edilmiş, ayrıca tahminlerin ileriye yönelik uygulanması ile hataların geçmişe dönük düzeltilmesi hususları ve bu kavramlar arasındaki farklar netleştirilmiştir.

TMS 8'de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (devamı)

- b) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 12 (Değişiklikler) Tek Bir İşlemden Kaynaklanan Varlık ve Yükümlülüklerle İlgili Ertelemiş Vergi

Bu değişiklikler ile bir varlık ya da yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara yansıtılmasına ilişkin muafiyetin varlık ile yükümlülüğün ilk kayda alındığı sırada eşit tutarlarda vergiye tabi ve indirilebilir geçici farkların olduğu işlemlerde geçerli olmadığı hususuna açıklık getirilmiştir.

TMS 12’de yapılan bu değişiklikler, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanacak olmakla birlikte erken uygulamaya da izin verilmektedir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2 Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti

Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

Satış gelirleri ve finansal gelirler

Satış Gelirleri

-Faiz gelirleri: Müşterilerden alınan faiz gelirleri "Satış gelirleri" içinde (Not 17), banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri ise "Finansal gelirler"de (Not 21) raporlanır.

-Menkul kıymet alım satım karları: Menkul kıymet alım satım karları/zararları, alım/satım emrinin verildiği tarihte kar/zarara yansıtılır.

-Ters repo anlaşmaları çerçevesinde kullanılan fonlar: Ters repo anlaşmaları çerçevesinde kullanılan fonlar, kısa vadeli olup önceden belirlenmiş bir tarihte geri satım taahhüdü ile edinilen kamu kesimi bonoları ve tahvillerini içermektedir. Alış ve geri satım fiyatı arasında oluşan farkın cari döneme isabet eden kısmı, finansal gelir olarak tahakkuk ettirilmektedir.

Hizmet Gelirleri

-Komisyon gelirleri: Komisyon gelirleri, finansal hizmetlerden alınan komisyonlardan kaynaklanmakta ve hizmetin verildiği tarihte muhasebeleştirilmektedir.

-Sermaye piyasaları aracılık hizmetleri: Müşterilere sermaye piyasalarında alım satım işlemleri için verilen aracılık hizmet ücretleri alım/satım işleminin yapıldığı tarihte kar/zarara yansıtılmaktadır. İşlemler nedeniyle ortaya çıkan gelirler yönetimin tahmini ve yorumu doğrultusunda tahsilatın şüpheli hale geldiği duruma kadar, tahakkuk esasına göre günlük olarak kar/zarar ile ilişkilendirilir.

-Danışmanlık hizmet gelirleri: Şirket, sözleşmelere istinaden halka arzlarda kurumsal firmalara yatırım danışmanlığı hizmeti vermektedir. Proje sonuçları güvenilir bir şekilde tahmin edilemediği ve katlanılan maliyetlerin kazanılması muhtemel olmadığı için, Şirket hasılatı ancak kesinleştiğinde ve para tahsil edildiğinde kayıtlarına almaktadır.

Diğer

Şirket, temettü ve benzeri gelirleri ise temettü almaya hak kazandığında gelir olarak kaydetmektedir. Faiz giderleri, kar/zararda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer gelir ve giderler, tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlişkili Taraflar

İlişkili taraflar, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (raporlayan işletme) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır. Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (*devamı*)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (*devamı*)

İlişkili Taraflar (*devamı*)

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler. Arazi ve arsalar amortismanına tabi tutulmazlar ve maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler. Maliyet, ilgili varlığın satın alımıyla doğrudan ilişkili harcamaları ifade etmektedir.

İdari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, maliyet değerlerinden varsa değer düşüklüğü kaybı düşülerek gösterilirler. Maliyete yasal harçlar da dahil edilir. Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, borçlanma maliyetleri aktifleştirilir. Bu varlıkların inşası bittiğinde ve kullanıma hazır hale geldiklerinde ilgili maddi duran varlık kalemine sınıflandırılırlar. Bu tür varlıklar, diğer sabit varlıklar için kullanılan amortisman yönteminde olduğu gibi, kullanıma hazır olduklarında amortismanına tabi tutulurlar. Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Maddi duran varlıklar (devamı)

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların tahmini faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

Duran varlık cinsi	Tahmini faydalı ömür (yıl)
Makine ve cihazlar	8
Mobilya ve demirbaşlar	3-15
Özel maliyetler	5

Maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırlı ömre sahip olanlar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan sınırsız ömre sahip olanlar maliyet değerlerinden birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler.

Kiralama İşlemleri

Kiracı durumunda Şirket

Şirket, sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama sözleşmesi olması ya da kiralama şartlarını içermesi durumunu değerlendirir. Şirket, kısa vadeli kiralamalar (12 ay veya daha az süreli kira dönemi bulunan kiralamalar) ve düşük değerli varlıkların kiralaması haricinde kiracısı olduğu tüm kira sözleşmelerine ilişkin kullanım hakkı varlığı ve ilgili kiralama yükümlülüğünü muhasebeleştirmektedir. Kiralanan varlıklardan elde edilen ekonomik faydalarının kullanıldığı zamanlama yapısını daha iyi yansıtan başka bir sistematik temelin bulunmaması durumunda bu kiralamalar için Şirket, kira ödemelerini kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile faaliyet gideri olarak muhasebeleştirir.

İlk muhasebeleştirmede kiralama yükümlülükleri, sözleşme başlangıç tarihinde ödenmemiş olan kira ödemelerinin kiralama oranında iskonto edilip bugünkü değeri üzerinden muhasebeleştirilir. Bu oranın önceden belirtilmemiş olması halinde Şirket, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır.

Kiralama yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- Sabit kira ödemelerinden (özü itibarıyla sabit ödemeler) her türlü kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar;
- Bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri;
- Kiracı tarafından kalıntı değer teminatları altında ödenmesi beklenen borç tutarı;
- Kiracının ödeme seçeneklerini makul bir şekilde uygulayacağı durumlarda ödeme seçeneklerinin uygulama fiyatı ve
- Kiralama döneminde kiralama iptal hakkının bulunması halinde kiralama iptalinin ceza ödemesi.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kiralama İşlemleri (devamı)

Kiracı durumunda Şirket (devamı)

Kiralama yükümlülüğü, finansal durum tablolarında ayrı bir kalem olarak sunulmaktadır. Kiralama yükümlülükleri sonradan kiralama yükümlülüğü üzerindeki faizin yansıtılması için net defter değeri artırılarak (etkin faiz yöntemini kullanarak) ve yapılan kira ödemesini yansıtmak için net defter değeri azaltılarak ölçülür. Şirket, aşağıdaki durumlarda kira yükümlülüğünü yeniden ölçer (ve ilgili kullanım hakkı varlığı üzerinde uygun değişiklikler yapar):

- Kiralama dönemi veya bir satın alma seçeneğinin uygulanmasının değerlendirilmesinde değişiklik meydana geldiğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilerek kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde.
- Endeks, oran üzerindeki değişiklikler veya taahhüt edilen kalıntı değerdeki beklenen ödeme değişikliği nedeniyle kira ödemelerinde değişiklik meydana geldiğinde ilk iskonto oranı kullanılarak yeniden düzenlenmiş kira ödemelerinin iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde (kira ödemelerindeki değişiklik değişken faiz oranındaki değişiklikten kaynaklanıyorsa revize iskonto oranı kullanılır).
- Bir kiralama sözleşmesi değiştirildiğinde ve kiralama değişikliği ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmediğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden düzenlenir.

Şirket, finansal tablolarda sunulan dönemler boyunca bu tür bir değişiklik yapmamıştır.

Kullanım hakkı varlıkları, karşılık gelen kiralama yükümlülüğünün, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan kira ödemelerinin ve diğer doğrudan başlangıç maliyetlerinin ilk ölçümünü kapsar. Bu varlıklar sonradan birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek maliyet değerinden ölçülmektedir.

Şirket bir kiralama varlığını demonte etmek ve ortadan kaldırmak, varlığın üzerinde bulunduğu alanı restore etmek ya da kiralama koşul ve şartlarına uygun olarak ana varlığı restore etmek için gerekli maliyetlere maruz kaldığı durumlarda TMS 37 uyarınca bir karşılık muhasebeleştirilir. Bu maliyetler, stok üretimi için katlanılmadıkları sürece ilgili kullanım hakkı varlığına dâhil edilir.

Kullanım hakkı varlıkları, ana varlığın kiralama süresi ve faydalı ömründen kısa olanına göre amortismanına tabi tutulur. Kiralamada ana varlığın sahipliği devredildiğinde ya da kullanım hakkı varlığının maliyetine göre Şirket, bir satın alma seçeneğini uygulamayı planladığında ilişkili kullanım hakkı varlığı, ana varlığın faydalı ömrü üzerinden amortismanına tabi tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

Kullanım hakkı varlıkları, finansal durum tablosunda ayrı bir kaleme sunulur.

Şirket, kullanım hakkı varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için TMS 36 standardını uygular ve tüm belirlenen değer düşüklüğü zararlarını, 'Maddi Duran Varlıklar' politikasında belirtildiği üzere muhasebeleştirir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kiralama İşlemleri (devamı)

Kiracı durumunda Şirket (devamı)

Bir endeks ya da orana bağlı olmayan değişken kiralalar, kiralama yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığının ölçümüne dâhil edilmez. İlişkili ödemeler, bu ödemelere zemin hazırlayan durum veya olayların meydana geldiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilir ve kar veya zarar tablosunda 'Diğer giderler' kalemine dâhil edilir.

Kolaylaştırıcı uygulama olarak, TFRS 16 bir kiracıya, kirayla ilişkili olmayan kalemleri ayrı sunmaması ve tüm kiralamaları ve kirayla ilişkili olmayan kalemleri tek bir kiralama sözleşmesi olarak muhasebeleştirilmesi konusunda izin vermektedir. Şirket, bu kolaylaştırıcı uygulamayı kullanmamıştır.

Özkaynak yönetimiyle değerlendirilen yatırımlar

Şirket'in, finansal ve operasyonel faaliyetleri üzerinde önemli bir etkiye sahip olduğu fakat herhangi bir kontrole sahip olmadığı iştirakler, bu etkilerin başladığı tarih ile etkilerin bitiş tarihi arasında özkaynak yöntemi esasına göre muhasebeleştirilir. Özkaynak yöntemine göre finansal durum tablosunda iştirakler, maliyet bedelinin iştirakin net varlıklarındaki alım sonrası dönemde oluşan değişimdeki Şirket'in payı kadar düzeltilmesi sonucu bulunan tutardan iştirakte oluşan herhangi bir değer düşüklüğünün düşülmesi neticesinde elde edilen tutar üzerinden gösterilir. İştirakin, Şirket'in iştirakteki payını (özünde Şirket'in iştirakteki net yatırımının bir parçasını oluşturan herhangi bir uzun vadeli yatırımı da içeren) aşan zararları kayıtlara alınmaz.

Finansal araçlar

Finansal varlıklar

Şirket, önemli bir finansman bileşenine sahip olmayan ticari alacaklar dışındaki kalan finansal varlıkları ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçer. Ticari alacakların TFRS 15 uyarınca önemli bir finansman bileşenine sahip olmaması (veya Şirket'in kolaylaştırıcı uygulamayı seçmesi) durumunda, bu alacaklar ilk defa finansal tablolara alınması sırasında işlem bedeli üzerinden (TFRS 15'te tanımlandığı şekliyle) ölçülür.

Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülür. Normal yoldan alınıp satılan finansal varlıklar işlem [teslim tarihi] tarihinde kayıtlara alınmaktadır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Finansal varlıklar (devamı)

Şirket finansal varlıklarını (a) Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli, (b) Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sonraki muhasebeleştirilmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır. İşletme sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları yeniden sınıflandırır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması, yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dâhil) veya faizler için herhangi düzeltme yapılmaz.

Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. İlgili finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte olup, yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılır. Finansal varlık yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır. Gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlığın yeniden sınıflandırılması durumunda, işletme daha önce diğer kapsamlı gelire yansıttığı toplam kazanç ya da kaybı finansal tablolara alır. Etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar *(devamı)*

Önemli muhasebe politikalarının özeti *(devamı)*

Finansal araçlar (devamı)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- (a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- (b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklara ilişkin faiz geliri etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır. Bu gelir, aşağıdakiler dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak hesaplanır:

- (a) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, ilk defa finansal tablolara alınmasından itibaren, finansal varlığın itfa edilmiş maliyetine krediye göre düzeltilmiş etkin faiz oranını uygular.
- (b) Satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar. Bu tür finansal varlıklar için işletme, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Bir finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerin bulunmaması durumunda Şirket, finansal varlığın brüt defter değerini doğrudan düşürerek finansal tablo dışında bırakır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Değer Düşüklüğü

Şirket itfa edilmiş maliyeti üzerinden gösterilen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarına ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırır.

İşletme gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için zarar karşılığı tutarını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygular. Bununla birlikte, zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değerini azaltmaz.

Bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

Raporlama tarihinde, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar haricinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda işletme söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Raporlama tarihinde işletme, satın alındığında ya da oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar için yalnızca ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana ömür boyu beklenen kredi zararlarındaki toplam değişiklikleri zarar karşılığı olarak finansal tablolara alır.

Şirket önemli finansman unsuru olmayan ticari alacaklar, sözleşme varlıkları ve kira alacakları için basitleştirilmiş yaklaşımdan faydalanarak zarar karşılıklarını, her zaman ömür boyu beklenen kredi zararına eşit tutarda hesaplamaktadır.

TFRS 9 kapsamında hesaplanan değer düşüklüğünün Şirket'in finansal tablolarına önemli seviyede etkisi bulunmamaktadır.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin kayda alınması ve bilanço dışı bırakılması

Şirket, finansal varlık ve yükümlülükleri sadece finansal araçların sözleşmesine taraf olduğu takdirde kayıtlarına almaktadır. Şirket, finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Şirket tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Şirket, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirilmeye devam eder.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin kayda alınması ve bilanço dışı bırakılması (devamı)

Şirket'in devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir. Şirket, finansal yükümlülüğü sadece sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise bilanço dışı bırakır.

Finansal yükümlülükler

İşletme, finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçer. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir.

İşletme, aşağıdakiler dışında kalan tüm finansal yükümlülüklerini sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyetinden ölçülen olarak sınıflandırır:

(a) Gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler: Bu yükümlülükler, türev ürünler de dâhil olmak üzere, sonraki muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değerinden ölçülür.

(b) Finansal varlığın devredilmesi işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını taşıması veya devam eden ilişki yaklaşımının uygulanması durumunda ortaya çıkan finansal yükümlülükler: Şirket, bir varlığı devam eden ilişkisi ölçüsünde finansal tabloda göstermeye devam ettiği durumda, finansal tabloya buna bağlı bir yükümlülük de yansıtır. Devredilen varlık ve buna bağlı yükümlülük, işletmenin elinde tutmaya devam ettiği hak ve mükellefiyetleri yansıtacak şekilde ölçülür. Devredilen varlığa bağlı yükümlülük, devredilen varlığın net defter değeri ile aynı usulde ölçülür.

(c) TFRS 3'ün uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletme tarafından finansal tablolara alınan şarta bağlı bedel: İlk defa finansal tablolara alınmasından sonra, bu tür bir şarta bağlı bedeldeki gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

İşletme, herhangi bir finansal yükümlülüğü yeniden sınıflandırmaz.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Finansal araçlar (devamı)

Türev finansal araçlar

Döviz kuru ve faiz oranıyla ilişkilendirilen riskleri kontrol altında tutabilmek için Şirket, döviz forward sözleşmeleri, opsiyonlar ve faiz oranı takas sözleşmelerinin de dahil olduğu türev niteliğinde olan çeşitli finansal araçlar kullanmaktadır. Türev finansal araçlara ilişkin ayrıntılı bilgiler dipnot 23'te verilmiştir.

Türev araçlar, ilgili türev sözleşmesinin yapıldığı tarih itibarıyla gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilir ve takip eden tarihlerde de her raporlama döneminde gerçeğe uygun değerlerinden yeniden ölçülür. Sonuçta ortaya çıkan kazanç veya kayıp, eğer ilgili türev finansal riskten korunma aracı olarak belirlenmemiş ve etkinliği kanıtlanmamışsa kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Pozitif gerçeğe uygun değeri olan bir türev araç, finansal varlık olarak muhasebeleştirilirken negatif gerçeğe uygun değeri olan bir türev araç, finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirilir. Türev araçlar, Şirket'in bu araçları netlemeye ilişkin yasal hakkı ve niyeti olması dışında net olarak gösterilmezler. Türev aracın vadesine kalan sürenin 12 aydan uzun olması ve 12 ay içerisinde gerçekleşmesinin veya sonuçlandırılmasının beklenmediği durumlarda duran varlık ya da uzun vadeli yükümlülük olarak finansal tablolarda gösterilir. Kalan türev araçlar, dönen varlık ya da kısa vadeli yükümlülük olarak sunulur.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kur Değişiminin Etkileri

Yabancı Para İşlem ve Bakiyeler

Şirket'in her işletmesinin kendi finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Her işletmenin mali durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Her bir işletmenin finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevrilmektedir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

Kur farkları, aşağıda belirtilen durumlar haricinde, oluştukları dönemdeki kar ya da zararda muhasebeleştirilirler:

- Geleceğe yönelik kullanım amacıyla inşa edilmekte olan varlıklarla ilişkili olan ve yabancı para birimiyle gösterilen borçlar üzerindeki faiz maliyetlerine düzeltme kalemi olarak ele alınan ve bu tür varlıkların maliyetine dahil edilen kur farkları,
- Yabancı para biriminden kaynaklanan risklere (risklere karşı finansal koruma sağlamaya ilişkin muhasebe politikaları aşağıda açıklanmaktadır) karşı finansal koruma sağlamak amacıyla gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan kur farkları,
- Yurtdışı faaliyetindeki net yatırımın bir parçasını oluşturan, çevrim yedeklerinde muhasebeleştirilen ve net yatırımın satışında kar ya da zararla ilişkilendirilen, ödenme niyeti ya da ihtimali olmayan yurtdışı faaliyetlerden kaynaklanan parasal borç ve alacaklardan doğan kur farkları.

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL'ye çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, raporlama dönemi sonunda geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, dönem kar/zararına yansıtılmaktadır.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Amerikan Doları ("ABD Doları")	13.3290	7.3405
Avro	15.0867	9.0079

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Pay Başına Kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen pay başına kazanç, net karın, yıl boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırmabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, pay başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Zarara sebebiyet verecek sözleşmeler

Zarara sebebiyet verecek sözleşmelerden kaynaklanan mevcut yükümlülükler, karşılık olarak hesaplanır ve muhasebeleştirilir. Şirket’in, sözleşmeye bağlı yükümlülüklerini yerine getirmek için katlanılacak kaçınılmaz maliyetlerin bahse konu sözleşmeye ilişkin olarak elde edilmesi beklenen ekonomik faydaları aşan sözleşmesinin bulunması halinde, zarara sebebiyet verecek sözleşmenin var olduğu kabul edilir.

Yeniden yapılandırma

Şirket’in yeniden yapılandırmaya ilişkin ayrıntılı bir resmi planı geliştirmesiyle birlikte yeniden yapılandırma planını uygulamaya koyarak ya da bu plana ilişkin temel özellikleri bundan etkilenenlere açıklayarak, söz konusu plandan etkilenecekler için geçerli bir beklenti oluşturması durumunda yeniden yapılandırma karşılığı muhasebeleştirilir. Yeniden yapılandırma karşılığının hesaplaması sadece yeniden yapılandırma işleminden kaynaklanan doğrudan harcamalarla ilgili olup, yeniden yapılandırma için gereken tutarlar ile işletmenin süregelen faaliyetleriyle ilişkilendirilmeyen tutarları kapsar.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler (devamı)

Garantiler

Garanti maliyetleriyle ilgili karşılıklar, Şirket'e ait yükümlülüklerin karşılanması için yönetim tarafından tahmin edilen en uygun harcamalara göre, ilgili ürünlerin satış tarihinde muhasebeleştirilir.

Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Bölümlere göre raporlamayı gerektirecek herhangi bir farklı faaliyet alanı ve farklı coğrafi bölge bulunmamaktadır.

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Vergi karşılıkları her bir işletme bazında ayrı olarak hesaplanmıştır.

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari vergi

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, diğer yıllarda vergilendirilebilir ya da vergiden indirilebilir kalemler ile vergilendirilmesi ya da vergiden indirilmesi mümkün olmayan kalemleri hariç tutması nedeniyle, kar veya zarar tablosunda yer verilen kârdan farklılık gösterir. Şirket'in cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kar/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Şirket'in geçici farklılıkların ortadan kalkmasını kontrol edebildiği ve yakın gelecekte bu farkın ortadan kalkma olasılığının düşük olduğu durumlar haricinde, bağlı ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımlar ve iş ortaklıklarındaki paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanır. Bu tür yatırım ve paylar ile ilişkilendirilen vergilendirilebilir geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları, yakın gelecekte vergiye tabi yeterli kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması ve gelecekte ilgili farkların ortadan kalkmasının muhtemel olması şartlarıyla hesaplanmaktadır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış veya önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanması ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi ya da Şirket'in cari vergi varlık ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Dönem cari ve ertelenmiş vergisi

Vergi, doğrudan özkaynaklar altında muhasebeleştirilen bir işlemle ilgili olmaması koşuluyla, kar veya zarar tablosuna dahil edilir. Aksi takdirde vergi de ilgili işlemle birlikte özkaynaklar altında muhasebeleştirilir.

Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem tazminatları:

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmiştir.

Kar payı ve ikramiye ödemeleri

Şirket, bazı düzeltmeler sonrası şirket hissedarlarına ait karı dikkate alan bir yönteme dayanarak hesaplanan kar payı ve ikramiyeyi yükümlülük ve gider olarak kaydetmektedir. Şirket, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan geçmiş bir uygulamanın olduğu durumlarda karşılık ayırmaktadır.

Nakit Akış Tablosu

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları esas, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır.

Sermaye ve Temettüleri

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

3 Nakit ve nakit benzerleri

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	317,193,447	221,612,741
- Vadeli mevduat	227,051,694	129,492,235
- Vadesiz mevduat	90,141,753	92,120,506
Ters repo işlemlerinden alacaklar	1,217,667	42,395,548
Beklenen kredi zarar karşılığı(-)	(42,957)	(35,680)
Finansal durum tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	318,368,157	263,972,609
Nakit ve nakit benzerleri üzerindeki faiz gelir reeskontları	(1,451,694)	(582,235)
Nakit ve nakit benzerleri üzerindeki beklenen zarar karşılığı	42,957	35,680
Müşterilere ait mevduat ⁽¹⁾	(73,890,660)	(83,925,680)
Nakit akışları tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	243,068,760	179,500,374

⁽¹⁾ Banka mevduatının 73.890.660 TL (31 Aralık 2020: 83.925.680 TL) tutarındaki kısmı, müşterilerin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla henüz yatırıma yönlendirilmemiş, Şirket'in mevduat hesaplarında vadesiz mevduat olarak tutulan varlıklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in ana hissedarı olan Türkiye Halk Bankası A.Ş.'deki vadeli hesaplarında 227.051.694 TL (31 Aralık 2020: 129.492.235 TL), vadesiz hesaplarında ise 82.140.057 TL (31 Aralık 2020: 87.793.915 TL) bulunmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, ters repo işlemlerinden alacakların vadesi 28 gün olup, faiz oranı ise %15,75' dir (31 Aralık 2020: 4 gün vadeli, %16,82).

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli mevduat bilgileri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021				
Vadeli mevduat	Faiz oranı (%)	Vade	Döviz Cinsi	Tutar
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	%15.25-%21	3 Ocak 2022-9 Şubat 2022	TL	227,051,694
Toplam				227,051,694
31 Aralık 2020				
Vadeli mevduat	Faiz oranı (%)	Vade	Döviz Cinsi	Tutar
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	%16,25-%17,50	4 Ocak 2021-19 Şubat 2021	TL	129,492,235
Toplam				129,492,235

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

4 Finansal yatırımlar

Kısa vadeli finansal yatırımlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli finansal yatırımlar aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Nominal değeri	Defter değeri	Nominal değeri	Defter değeri
Hisse senetleri (Not 5)	2,720,552	21,546,679	5,882	155,955
Özel sektör tahvilleri	-	-	29,600,000	29,494,073
Devlet tahvilleri	21,184	8,903,459	7,496,404	8,210,400
Toplam		30,450,138		37,860,428

Uzun vadeli finansal yatırımlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli finansal yatırımlar aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Hisse senedi yatırımları	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Defter değeri	Sahiplik oranı (%)	Defter değeri	Sahiplik oranı (%)
Borsa İstanbul A.Ş. ⁽¹⁾	1,517,254	0.038	1,517,254	0.038
Halk Faktoring A.Ş. ⁽³⁾	-	-	4,078,360	1.240
Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	896,830	0.038	1,174,981	0.038
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş. ⁽²⁾	12,500	0.001	12,500	0.001
Halk Finansal Kiralama A.Ş. ⁽³⁾	-	-	5	0.000
Toplam	2,426,584		6,783,100	

⁽¹⁾ İlgili hisseler cari dönemde Borsa İstanbul A.Ş.'nin 15 Ocak 2018 tarihli ve 2018/6 sayılı toplantısında belirlemiş olduğu beher pay başına fiyat ile değerlendirilmiş ve değerlendirme etkisi özkaynaklarda yeniden değerlendirme ve sınıflama kazançları altında muhasebeleştirilmiştir.

⁽²⁾ Maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

⁽³⁾ Şirket hisse senedi yatırımlarından Halk Faktoring A.Ş. ve Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin paylarını Şirket ana ortağı Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye 6 Eylül 2021 tarihinde devretmiştir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

5 İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili taraflardan alacaklar ve ilişkili taraflara borçlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacak ve borçlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzerleri		
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	309,191,751	217,276,149
-Vadeli mevduat	227,051,694	129,492,235
-Vadesiz mevduat	82,140,057	87,783,915
Finansal yatırımlar		
Halk Varlık Kiralama A.Ş.	-	4,028,512
-Kira Sertifikası	-	4,028,512
Halk Faktoring A.Ş.	-	2,938,800
-Hisse senetleri	-	2,938,800
T.Halk Bankası A.Ş.	-	1,000,000
-Finansman Bonosu	-	1,000,000
Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	896,830	1,174,981
-Hisse senetleri	896,830	1,174,981
Halk Finansal Kiralama A.Ş.	-	24,465,566
-Finansman Bonosu	-	24,465,561
-Hisse senetleri	-	5
Toplam	310,088,581	250,884,008
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili taraflardan ticari alacaklar		
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	388,490	-
Toplam	388,490	-
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İlişkili taraflara borçlar		
Türkiye Halk Bankası A.Ş.	-	312
Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	2,471	1,873
Toplam	2,471	2,185

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

5 İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili taraflarla işlemler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ait ilişkili taraflarla işlemler aşağıdaki gibidir:

İlişkili taraflardan gelirler

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
<u>Türkiye Halk Bankası A.Ş.</u>		
Halka arz ve ihraç komisyon gelirleri	17,489,000	16,218,771
Mevduat faiz gelirleri	38,299,297	14,180,057
Aracılık komisyon gelirleri	388	360,779
Yatırım danışmanlığı hizmet gelirleri	2,400,000	1,204,000
Diğer gelirler	1,235,649	-
<u>Halk Emeklilik Fonları</u>		
Aracılık komisyon gelirleri	-	743,682
<u>Halk Finansal Kiralama A.Ş.</u>		
Halka arz ve ihraç aracılık komisyon gelirleri	950,000	525,000
Finansman bonusu itfa geliri	934,800	6,109
<u>Halk Sigorta A.Ş.</u>		
Danışmanlık hizmet gelirleri	-	15,000
<u>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.</u>		
Danışmanlık hizmet gelirleri	-	60,000
<u>Halk Varlık Kiralama A.Ş.</u>		
Sukuk ihracı aracılık komisyon gelirleri	5,105,800	3,905,000
Kira sertifikası itfa geliri	26	24,632
Toplam	66,414,961	37,243,030

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

5 İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

İlişkili taraflara giderler

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
<u>Türkiye Halk Bankası A.Ş.</u>		
Kira giderleri	3,117,401	1,769,078
Prim gideri	2,142,590	-
Ortak gider katılım payı giderleri	528,568	550,012
Teminat mektubu komisyonları	99,710	75,827
Banka masrafları	59,497	84,255
Kullanılan kredi faiz gideri	-	10,742
<u>Halkbank Spor Kulübü</u>		
Sponsorluk giderleri	4,350,000	900000
<u>Halk Sigorta A.Ş.</u>		
Personel giderleri (Sağlık/İşyerim sigortası giderleri)	-	334,540
<u>Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş.</u>		
Personel giderleri (Vefat sigortası giderleri)	-	12,350
Ortak gider katılım payı giderleri	-	14,773
<u>Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.</u>		
Hizmet gideri	31,147	24,102
<u>Halk Varlık Kiralama A.Ş.</u>		
Sukuk prim gideri	354,000	413,000
Toplam	10,682,913	4,188,679

Şirket'in 22 Nisan 2020 tarihinde imzalanan hisse devir sözleşmesi ile Halk Sigorta A.Ş. ve Halk Hayat ve Emeklilik A.Ş. şirketleri ile ilişkili tarafı sonlandırılmıştır.

Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin payları, Yönetim Kurulu'nun 08 Mart 2021 tarih ve 2021/16 sayılı kararı ile Şirket ana ortağı Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ne devredilmiştir.

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde, Şirket üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 5.079.808 TL'dir (31 Aralık 2020:1.952.118 TL).

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

6 Ticari alacak ve borçlar

Ticari alacaklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ticari alacakları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kredili müşterilerden alacaklar ⁽¹⁾	160,264,767	74,794,386
VİOP teminatları	197,770,155	138,247,542
Takasbank para piyasasından ("TPP") kurum alacakları	-	63,254,482
Kaldıraçlı alım satım ("KAS") teminatları	9,598,453	9,315,998
Müşterilerden alacaklar	5,325,146	8,459,469
Ödünç alınan menkul kıymetler için verilen teminatlar	470,893	1,144,563
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 5)	388,490	-
Şüpheli ticari alacaklar	13,614,630	555,296
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(13,614,630)	(555,296)
Toplam	373,817,904	295,216,440

(1) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in müşterilerine kullandığı kredilere uyguladığı ortalama faiz oranı %21,27'dir (31 Aralık 2020: %24,67).

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla şüpheli alacak karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Dönem başı	555,296	292,398
Dönem içinde ayrılan karşılık	13,059,334	262,898
Dönem sonu	13,614,630	555,296

Ticari borçlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in ticari borçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kaldıraçlı alım satım ("KAS") teminatları	8,278,109	7,958,392
VİOP teminatları	192,496,398	135,381,789
Müşterilere borçlar	99,982,233	109,642,007
Satıcılar	6,006,357	6,052,513
İlişkili taraflara borçlar (Not 5)	2,471	2,185
Ödünç verilen menkul kıymetler için alınan teminatlar	470,893	1,144,563
Toplam	307,236,461	260,181,449

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

7 Diğer duran varlıklar

2021 yılı içerisinde Teknopark Yazılım ve Proje Geliştirme ekibi tarafından Macellum I ve II projeleri altyapıları baz alınarak geliştirilen Gamification (Oyunlaştırma) Projesi ve Robodanışmanlık (Akıllı Öneri Sistemi) geliştirmeleri tamamlanmıştır. Projelerin bitirme raporları Teknopark yönetimine verilmiş, Teknopark yönetimi tarafından inceleme ve onay aşamasına alınmıştır.

Robodanışmanlık (AÖS) Projesi kapsamında, Yatırım Danışmanlığı ve Araştırma Birimleri tarafından verilecek öneriler ile Şirket satış personelinin yönlendirilmesini sağlamak amacıyla web tabanlı platform tasarlanmıştır. Projenin onaylanması üzerine Yıldız Teknik Üniversitesi/Davutpaşa Teknopark'ta kiralanmış olan ofis içerisinde 2019 yılı Nisan ayı itibarıyla araştırma ve geliştirme faaliyetlerine başlanmıştır. Projenin toplam süresi 11 aydır. Bu kapsamda oluşan harcamalar, diğer duran varlıklar kaleminde aktifleştirilmiştir.

Geliştirmeleri devam eden Robodanışmanlık 2 projesi çalışmalarımız 2022 yılında da devam edecektir.

Yazılım ekibimizin üzerinde çalıştığı bir diğer projesi olan Gamification (Oyunlaştırma) Projesi kapsamında, ülkemizde özellikle gençlerin finansal okur yazarlığının artırılmasına katkı sağlamak amacıyla tarafımızca oyun formatında bir mobil yatırım uygulaması hazırlanmıştır. Sosyal sorumluluk boyutunun yanı sıra; dijital platformlarda Kurumsal olarak bilinirliğimizin artırılması projenin diğer kazanımı olarak öne çıkmaktadır. Hizmete açılan uygulamamız için Teknopark yönetimine bitirme raporu iletilmiştir. Gamification projemiz Teknopark Yönetimi tarafından inceleme aşamasına alınmıştır. Teknopark kapsamda oluşan harcamalar, diğer duran varlıklar kaleminde aktifleştirilmiştir.

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Dönem başı	3,450,502	2,743,393
Dönem içindeki artış	1,115,991	707,109
Dönem sonu	4,566,493	3,450,502

8 Diğer alacaklar ve borçlar

Diğer alacaklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer alacaklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kaldıraçlı işlem yurtdışı teminatları	12,053,887	9,958,045
BISTECH Pay MKT işlem teminatları ⁽²⁾	11,027,885	17,597,961
TEFAS işlem teminatları ⁽⁴⁾	4,929,097	2,527,224
VİOP, Pay, Ödünç ve Borçlanma Araçları teminatları ⁽¹⁾	2,860,634	2,229,065
BAP MKT işlem teminatları ⁽³⁾	4,333,327	3,831,991
Kira ve diğer teminat, depozitolar	29,250	7,750
Personelden alacaklar	-	86,903
Diğer	774,661	373,196
Beklenen zarar karşılığı(-)	(34,508)	(14,921)
Toplam	35,974,233	36,597,214

- (1) Şirket'in VİOP ve diğer piyasalarda işlem yapmak için İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye verdiği nakit teminatlardan oluşmaktadır.
- (2) Şirket'in Pay piyasasında işlem yapmak için İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye verdiği nakit teminatlardan oluşmaktadır.
- (3) Şirket'in Borçlanma araçları piyasasında işlem yapmak için İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye verdiği nakit teminatlardan oluşmaktadır.
- (4) Şirket'in TEFAS işlemleri yapmak için İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye verdiği nakit teminatlardan oluşmaktadır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

8 Diğer alacaklar ve borçlar (*devamı*)

Diğer borçlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer borçlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek vergi, resim ve harçlar	13,261,862	9,992,103
Diğer	5,442,726	2,051,467
Toplam	18,704,588	12,043,570

9 Peşin ödenmiş giderler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, peşin ödenmiş giderleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenmiş giderler ⁽¹⁾	6,566,681	6,445,489
Peşin ödenmiş kiralar	98,016	85,568
Toplam	6,664,697	6,531,057

(1) Peşin ödenmiş giderler, sağlık sigortası giderlerinden, peşin ödenmiş teminat mektubu giderlerinden ve veri ekran giderlerinden oluşmaktadır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

10 Maddi duran varlıklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllarda, maddi duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	Makine ve cihazlar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	5,365,128	2,020,775	2,816,183	10,202,086
Alımlar	2,686,802	144,870	334,102	3,165,774
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	8,051,930	2,165,645	3,150,285	13,367,860
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	8,051,930	2,165,645	3,150,285	13,367,860
Alımlar	3,736,241	432,573	5,941,437	10,110,251
Çıkışlar	(200,433)	(413,309)	(2,758,064)	(3,371,806)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	11,587,738	2,184,909	6,333,658	20,106,305
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	2,592,951	1,796,572	2,469,422	6,858,945
Dönem gideri	1,166,073	97,844	200,291	1,464,208
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	3,759,024	1,894,416	2,669,713	8,323,153
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	3,759,024	1,894,416	2,669,713	8,323,153
Dönem gideri	1,816,218	143,444	741,889	2,701,551
Çıkışlar	(166,168)	(403,040)	(2,360,136)	(2,929,344)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	5,409,074	1,634,820	1,051,466	8,095,360
Net defter değeri				
31 Aralık 2020	4,292,906	271,229	480,572	5,044,707
31 Aralık 2021	6,178,664	550,089	5,282,192	12,010,945

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait hesap döneminde 10.110.251 TL maddi duran varlık alımı gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 3.165.774 TL).

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait hesap döneminde, maddi duran varlıklar üzerinde bulunan toplam sigorta tutarı 11.451.760 TL'dir (31 Aralık 2020: 10.987.615 TL).

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

11 Maddi olmayan duran varlıklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllarda, maddi olmayan duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	Yazılım programları
Maliyet değeri	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	4,065,629
Alımlar	1,085,876
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	5,151,505
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	5,151,505
Alımlar	475,584
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	5,627,089
Birikmiş itfa payları	
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	2,989,203
Dönem gideri	719,169
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	3,708,372
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	3,708,372
Dönem gideri	782,368
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	4,490,740
Net defter değeri	
31 Aralık 2020	1,443,133
31 Aralık 2021	1,136,349

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait hesap döneminde 475.584 TL maddi olmayan duran varlık alımı gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 1.085.876 TL).

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

12 Kullanım hakkı varlıkları ve kiralama işlemlerinden borçlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllarda, kullanım hakkı varlıkları ve kiralama işlemlerinden borçların hareketi aşağıdaki gibidir:

	Bina kiralama hakları	Taşıt kiralama hakları	Toplam
Maliyet			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	3,947,499	2,059,416	6,006,915
Alımlar	-	1,511,904	1,511,904
Çıkışlar	(1,008,493)	-	(1,008,493)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	2,939,006	3,571,320	6,510,326
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	2,939,006	3,571,320	6,510,326
Alımlar	7,993,594	-	7,993,594
Çıkışlar	(2,358,009)	(10,506)	(2,368,515)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	8,574,591	3,560,814	12,135,405
Birikmiş amortisman			
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2020	1,846,676	205,134	2,051,810
Dönem gideri	478,326	705,046	1,183,372
Çıkışlar	(110,569)	-	(110,569)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2020	2,214,433	910,180	3,124,613
Açılış bakiyesi, 1 Ocak 2021	2,214,433	910,180	3,124,613
Dönem gideri	2,570,748	1,222,747	3,793,495
Çıkışlar	(1,970,522)	-	(1,970,522)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık 2021	2,814,659	2,132,927	4,947,586
Net defter değeri			
31 Aralık 2020	724,572	2,661,140	3,385,713
31 Aralık 2021	5,759,932	1,427,887	7,187,819
		31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kiralama yükümlülükleri dağılımı			
Kısa vadeli		4,938,062	1,871,734
Uzun vadeli		3,026,290	1,875,969
Kapanış bakiyesi		7,964,352	3,747,703

13 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Diğer kısa vadeli karşılıklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli borç karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dava karşılıkları	577,669	453,504
Ödenecek giderler	482,048	11,163
Ortak gider katılım payı	44,675	103,141
Ödenecek satış komisyonu karşılığı	1,000,000	-
Diğer gider karşılıkları	-	299
Toplam	2,104,392	568,107

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

13 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler (devamı)

Bilanço dışı yükümlülükler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bilanço dışı yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

Teminat mektupları

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Borsa İstanbul AŞ (BİST)	80,000	80,000
SPK	1,776	1,776
Diğer	45,000	231,504
Toplam	126,776	313,280

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in 2.000.000 ABD Doları tutarında likidite sağlayıcılara KAS işlemi yapabilmek amacıyla verilmiş teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 2.000.000 ABD Doları).

Diğer bilanço dışı yükümlülükler

Emanette bulunan (nominal)	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Hisse senedi	7,621,555,434	3,966,663,461
Varantlar	52,522,948	70,299,970
Diğer menkul kıymetler	4,425,335,041	3,882,874,758
VİOP sözleşmeleri (adet)	142,280	497,217

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'de 192.496.398 TL tutarında VİOP teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 135.381.789 TL).

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla müşterilere ait Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'ndaki açık olan işlem tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Açık olan işlem tutarı	285,849,031	553,153,856

Davalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket aleyhine açılmış ve devam eden davaların toplam riski yaklaşık 577.669 TL (31 Aralık 2020: 453.504 TL) olup, söz konusu davaların tamamına 577.669 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: 453.504 TL).

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Dönem başı	453,504	709,950
Dönem içindeki artış	144,950	58,554
Konusu kalmayan karşılık	(20,785)	-
Ödenen tazminatlar	-	(315,000)
Dönem sonu	577,669	453,504

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

14 Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, çalışanlara sağlanan faydaların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i>Kısa vadeli</i>		
- Kullanılmayan izin karşılığı	2,201,317	1,423,996
- Personel primi karşılığı	4,183,330	3,069,648
<i>Uzun vadeli</i>		
- Kıdem tazminatı karşılığı	4,776,557	3,198,577

Kullanılmayan izin karşılığı

Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır. Kullanılmayan izin karşılığının 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Dönem başı	1,423,996	1,018,187
Dönem içindeki artış	1,114,371	538,445
Dönem içinde ödenen	(337,050)	(132,636)
Dönem sonu	2,201,317	1,423,996

Personel primi karşılığı

Personel primi karşılığı, Şirket'in, 2021 yılı kar dağıtımında finansal durum tablosunda ayırdığı karşılıklardan personeline dağıtmayı öngördüğü 4.183.330 TL tutarında primden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 3.069.648 TL). Şirket, ilgili tutarı TMS 19 uyarınca, cari dönemde giderleştirmiştir.

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Dönem başı	3,069,648	2,350,000
Dönem içindeki artış	4,183,330	3,069,648
Dönem içinde ödenen	(2,811,325)	(2,350,000)
Konusu kalmayan karşılıklar	(258,323)	-
Dönem sonu	4,183,330	3,069,648

Kıdem tazminatı

Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolarda yansıtılmıştır.

TFRS'ye göre, Şirket'in yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüer hesaplama gerekmektedir. Şirket, kıdem tazminatı karşılığını, "Projeksiyon Metodu" kullanarak, Şirket'in geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	19.10%	12.80%
Tahmin edilen maaş artış oranı	15.80%	9.50%
Net iskonto oranı	2.85%	3.01%

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

14 Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Dönem başı	3,198,577	2,530,486
Faiz maliyeti	96,277	91,097
Hizmet maliyeti	2,242,289	1,051,144
Dönem içi ödemeler	(760,586)	(474,150)
Dönem sonu	4,776,557	3,198,577

15 Vergi varlık ve yükümlülükleri

Türkiye’de, genel kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun, 13’üncü maddesi, transfer fiyatlandırmasına ilişkin yeni düzenlemeler getirmiş olup söz konusu bu düzenlemeler, 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir. Transfer fiyatlandırmasına ilişkin olarak getirilen yeni düzenlemeler OECD’nin transfer fiyatlandırması rehberinde yer alan esas ve ilkelere paralellik arz etmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesi ve bu madde ile ilgili olarak çıkarılan transfer fiyatlandırması tebliğleri, emsallere uygunluk ilkesinin ilişkili kişiler arasındaki işlemlere nasıl ve ne şekilde uygulanması gerektiği hususunu açıklığa kavuşturmuştur.

Söz konusu yasal düzenlemeye göre, eğer kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

18 Kasım 2007 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 No’lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Genel Tebliği” uyarınca “Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı’na kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemleri ile diğer kurumlar vergisi mükelleflerinin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt dışı işlemlere ilişkin olarak yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu hazırlamaları zorunludur.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

15 Vergi varlık ve yükümlülükleri (devamı)

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %10 oranında uygulanan stopaj oranı %15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi sistemine göre oluşmuş mali zararlar yalnızca 5 yıl taşınabilirler.

7601 Sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Bu Kanunun 91. Maddesi ile, Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 10. Madde ile %20 kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmıştır. Bu oran ilk defa 2018 yılının birinci geçici vergi döneminde uygulanmıştır.

Aşağıda dökümü verilen mutabakat, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ait toplam vergi provizyonu ile yasal vergi oranının vergi öncesi kar rakamına uygulanmasıyla hesaplanan miktar arasındaki farkları göstermektedir.

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Vergi öncesi kar	268,529,470	240,232,946
Yasal oranla hesaplanan kurumlar vergisi (%25)(31 Aralık 2020 vergi oranı %22)	67,132,368	52,851,248
Kanunen kabul edilmeyen giderler	1,252,818	487,090
Vergiden muaf gelirler	(1,512,066)	(201,146)
Vergi gideri	66,873,120	53,137,192
	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Cari dönem vergi gideri	(71,114,818)	(55,123,687)
Ertelenen vergi (gideri)/geliri	4,241,698	1,986,495
Vergi gideri	(66,873,120)	(53,137,192)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ile ödenen kurumlar vergisi netleştirildikten sonra kalan tutar “dönem karı vergi yükümlülüğü” hesabı içindeki “ödenecek kurumlar vergisi” veya “cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar” hesabına kaydedilmektedir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

15 Vergi varlık ve yükümlülükleri (devamı)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Peşin ödenen geçici vergi	48,690,827	41,848,009
Cari dönem kurumlar vergisi gideri	(71,114,818)	(55,123,687)
Cari dönem vergisiyle ilgili (yükümlülükler) / varlıklar	(22,423,991)	(13,275,678)

Ertelenmiş vergi

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, net ertelenmiş vergi varlıkları ve borçlarını oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	Toplam Geçici Farklar		Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kıdem tazminatı karşılığı	4,776,557	3,198,577	955,311	639,715
İzin karşılığı	2,201,317	1,423,996	506,303	284,799
Personel prim karşılığı	4,183,330	3,069,648	962,166	613,930
Şüpheli alacak karşılığı	13,042,288	38,035	2,999,726	7,607
Dava karşılığı	577,669	453,504	132,864	90,701
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortismanlarının vergi kanunları ile yöntem farkları	120,245	-	24,049	-
Beklenen zarar karşılığı	77,539	50,599	17,834	10,120
Diğer	1,000,000	-	230,000	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları	25,978,945	8,234,359	5,828,253	1,646,872
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Finansal yatırımlar	(1,561,085)	(1,377,537)	(118,762)	(343,384)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortismanlarının vergi kanunları ile yöntem farkları	-	(536,013)	-	(107,203)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(1,561,085)	(1,913,550)	(118,762)	(450,587)
Net ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	24,417,860	6,320,809	5,709,491	1,196,285

16 Özkaynaklar

30 Mart 2021 tarihinde yapılan Genel Kurulda, 2020 yılına ait net dönem karından 5.285.821 TL birinci tertip genel kanuni yedek akçe ayrılmasına, Şirket'in hissedarlarına Esas Sözleşmenin 21/b maddesi uyarınca ödenmiş sermayenin %5'i oranında 5.200.000 TL I. temettü ödenmesi, Şirket'in hissedarlarına Esas Sözleşmenin 21/d maddesi hükmü uyarınca da 139.750.851,07 TL II. temettü olarak ayrılmasına, 14.282.049,91 TL II. tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına, Hissedarlara ayrılan II. temettüden 10.950.851,07 TL, olağanüstü yedekler hesabından 24.301.937 TL ile geçmiş yıl karlarından 10.747.212 TL'nin de ilave edilmesiyle toplam 46.000.000 TL'nin hissedarlara bedelsiz hisse senedi olarak dağıtılarak sermayeye ilave edilmesi ve Şirket sermayesinin 104.000.000 TL'den 150.000.000 TL'ye çıkarılmasına, hissedarlara 5.200.000 TL I. temettü ile 128.800.000 TL II. temettü olmak üzere toplam 134.000.000 TL nakit ödenmesine, 20.590.537 TL Özel Yedekler olarak ayrılması, (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.maddesinin 1/e bendine istinaden iştirak kazançlarının %75'lik kısmıdır) 1.986.495 TL olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Ticaret sicil onayı 8 Nisan 2021 tarihinde tescil edilmiş olup, 13 Nisan 2021 tarih ve 10308 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

16 Özkaynaklar (devamı)

Kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler

Türk Ticaret Kanununa göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşmaya kadar, dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in 73.246.202 TL tutarında kardan ayrılan kısıtlanmış yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 33.087.795 TL).

Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazançları (menkul değerler değer artış fonu)

Menkul değerler değer artış fonu, satılmaya hazır finansal varlıklar kayıtlardan çıkarılana veya değer düşüklüğüne uğrayana kadar satılmaya hazır finansal varlıklar kayıtlarda gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen birikmiş net değişiminden oluşmaktadır.

Diğer kazançlar

TMS 19 kapsamında tanımlanmış fayda yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ile ilgili tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar, diğer kapsamlı gelir altında "diğer kazançlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş yıllar karları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in 2.305.761 TL tutarında geçmiş yıllar karları bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 35.368.414 TL).

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar**

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

17 Hasılat ve satışların maliyeti

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Hasılat		
Devlet tahvili satışları	351,229,211	534,396,877
Devlet tahvili repo satışları	2,520,560,000	4,508,228,000
Hisse senedi satışları	192,562,730	44,563,581
Özel sektör tahvili satışları	7,713,240	27,646,581
Finansman bonusu satışları	96,783	6,544,900
Euro tahvil satışları	1,057,906,255	727,567,304
Toplam hasılat	4,130,068,219	5,848,947,243
Hizmetler		
Hisse senedi alım-satım aracılık komisyonları	190,869,852	219,075,588
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	28,290,347	12,636,236
Halka arz, ihraç komisyonları ve danışmanlık gelirleri	61,109,276	21,660,110
SGMK alım-satım aracılık komisyonları	189,418	142,811
Repo-ters repo aracılık komisyonları	1,875,035	1,729,377
TPP aracılık komisyonları	921,490	695,164
VİOP alım-satım aracılık komisyonları	18,900,061	15,944,851
ÖPP ve diğer komisyon gelirleri	915,901	468,112
KAS gelirleri	4,881,141	5,164,793
Fon satış ve dağıtım komisyonları	2,306,849	1,872,772
Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı hizmet gelirleri	3,143,677	1,407,925
Elüs şartlı virman aracılık geliri	807,354	-
Toplam hizmet gelirleri	314,210,401	280,797,739
Toplam satış gelirleri	4,444,278,620	6,129,744,982
Satışların maliyeti		
Devlet tahvili alışları	(350,487,087)	(530,020,630)
Devlet tahvili repo alışları	(2,520,560,000)	(4,508,228,000)
Hisse senedi alışları	(183,613,112)	(17,103,132)
Özel sektör tahvili alışları	(7,607,807)	(27,501,112)
Finansman bonusu alışları	(96,735)	(6,528,289)
Euro tahvil alışları	(1,049,968,694)	(720,173,009)
Toplam satışların maliyeti	(4,112,333,435)	(5,809,554,172)
Ticari faaliyetlerden brüt kar	331,945,185	320,190,810
Finans Sektörü Faaliyetleri Hasılatı		
Türev Finansal İşlemlerden Kazanç	-	-
Toplam finans sektörü faaliyetleri hasılatı	-	-
Finans Sektörü Faaliyetleri Maliyeti		
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(3,786,344)	(1,467,066)
Toplam finans sektörü faaliyetleri maliyeti	(3,786,344)	(1,467,066)
Brüt kar	328,158,841	318,723,744

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

18 Genel yönetim ve pazarlama giderleri

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait genel yönetim giderleri aşağıdaki gibidir:

<i>Genel yönetim giderleri</i>	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Personel giderleri	43,745,712	32,314,321
-Ücretler	29,145,902	22,503,734
-Personel sigorta ve prim giderleri	6,763,296	5,317,929
-Personel kıdem tazminatı giderleri	1,577,980	854,294
-Personel kıdem tazminatı ödemeleri	1,000,315	512,863
-Personel yemek giderleri	1,122,985	886,445
-Diğer personel giderleri	4,135,234	2,239,056
Veri ekran ve dağıtım giderleri	4,365,712	2,917,207
Kira giderleri	1,453,958	1,603,369
Amortisman giderleri ve itfa payları	7,277,414	3,366,749
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	7,450,298	4,401,017
İletişim giderleri	3,074,478	2,181,192
Vergi resim ve harçlar	2,685,977	1,297,990
Servis ve seyahat giderleri	823,896	949,241
Ortak alan giderleri katılım payı	1,191,439	913,437
Denetim ve danışmanlık giderleri	1,089,574	701,636
Taşıt kira ve akaryakıt giderleri	689,232	614,655
Bakım onarım gideri	2,018,933	1,165,442
Temsil ve ağırlama giderleri	164,595	76,853
Diğer	1,268,882	641,325
Toplam	77,300,100	53,144,434

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait pazarlama giderleri aşağıdaki gibidir:

<i>Pazarlama giderleri</i>	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Borsa payı giderleri	18,270,309	17,714,438
Veri ekran ve dağıtım giderleri	16,959,487	10,684,172
Komisyon, prim ve hizmet giderleri	8,209,326	4,847,357
Reklam, ilan ve aidat giderleri	7,674,999	2,647,879
Borsa ve birlik aidatları	498,152	356,433
Borsa uzaktan erişim gideri	1,028,629	612,495
Sponsorluk giderleri	4,787,920	1,096,667
İnternet ve web sitesi giderleri	791,666	17,194
Diğer	119,534	99,323
Toplam	58,340,022	38,075,958

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

19 Niteliklerine göre giderler

Şirket, ilişikteki finansal tablolarında giderleri fonksiyon esasına göre sınıflamıştır. Dönem içinde oluşan amortisman giderleri ve itfa payları 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yılda 7.277.414 TL tutarındadır (31 Aralık 2020: 3.366.749 TL). 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yılda kıdem tazminatı karşılığı gideri 1.577.980 TL, izin karşılığı gideri 777.321 TL'dir (31 Aralık 2020: 668.091 TL kıdem tazminatı karşılığı gideri, 538.445 TL izin karşılığı gideri).

20 Esas faaliyetlerden diğer gelirler ve giderler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ait esas faaliyetlerden diğer gelirler ve giderler aşağıdaki gibidir:

<i>Esas faaliyetlerden diğer gelirler</i>	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Diğer hizmet gelirleri ⁽¹⁾	1,676,130	743,840
Temettü gelirleri ⁽²⁾	211,526	855,270
Personel prim karşılığı iptali	258,323	-
SGK iade primleri ve diğer gelirler ⁽³⁾	600	225
Konusu kalmayan karşılıklar ⁽⁴⁾	20,784	315,000
Toplam	5,071,735	1,914,335

(1) Müşterilerden alınan havale komisyonları, verilen destek hizmetleri, davalardan yapılan tahsilatlar ve diğer gelirlerden oluşmaktadır.

(2) Kurum portföyü temettü gelirlerinden oluşmaktadır.

(3) 600 TL SGK ödemeleri ile ilgili alınan asgari ücret desteğinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: 225 TL).

(4) Önceki dönemlerdeki davalar için ayrılan karşılıkların iptal gelirlerinden oluşmaktadır.

<i>Esas faaliyetlerden diğer giderler</i>	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Dava karşılık gideri	144,951	58,554
Diğer gider ve zararlar ⁽¹⁾	13,744,704	957,430
Toplam	13,889,655	1,015,984

(1) Müşterilerin teminatsız kalan borç bakiyelerine ilişkin karşılık gideri, hatalı işlemlerden dolayı müşterilere yapılan iadeler, idari para cezası ve diğer giderler.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

21 Finansal gelirler ve finansal giderler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, finansal gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

<i>Finansal gelirler</i>	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Mevduat faiz gelirleri	39,131,763	14,180,057
Ters repo faiz gelirleri	104,993,362	45,711,362
SGMK itfa, kupon faizi ve reeskont gelirleri	8,331,931	25,937,119
VİOP, Tefas ve diğer teminatlar faiz gelirleri	6,379,229	2,538,282
Takasbank para piyasası faiz gelirleri	1,938,364	1,724,745
Kur farkı gelirleri	25,892,512	16,055,326
Hisse senedi değerlendirme farkları	-	55,961
Diğer	520,532	762,504
Toplam	187,187,693	106,965,356
<i>Finansal giderler</i>	1 Ocak – 31 Aralık 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Faiz giderleri		
TPP borçlanma ve kredi faiz giderleri	-	10,742
Repo faiz giderleri	84,548,620	53,247,093
Kur farkı gideri	16,654,890	11,879,857
Hisse senedi değerlendirme farkları	1,038,240	29,918,767
Teminat mektubu komisyonları	116,912	76,352
Diğer	360	1,302
Toplam	102,359,022	95,134,113

22 Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemlerinde Bağımsız Denetim Kuruluşundan (BDK) aldığı hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Aralık 2021			1 Ocak-31 Aralık 2020		
	BDK	Diğer BDK	Toplam	BDK	Diğer BDK	Toplam
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	321,000	-	321,000	268,000	-	268,000
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	74,500	-	74,500	2,700	-	2,700
	395,500	-	395,500	270,700	-	270,700

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

23 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Şirket finansal araçlardan kaynaklanan risklerinin yönetimini SPK tarafından yayımlanmış Seri: V No: 34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ 34") kapsamında yapmaktadır. Şirket Tebliğ 34 kapsamında periyodik olarak Risk karşılığı, Sermaye yeterliliği tabanı ve Likidite yükümlülüğü hesaplama tablolarını hazırlayıp SPK'ya göndermekle yükümlüdür.

23.1 Kredi riski

Şirket, bireyler ve şirketler adına çeşitli aracılık faaliyetlerinde bulunmakta ve danışmanlık hizmeti vermektedir. Şirket faaliyetleri arasında, çeşitli menkul kıymet alım-satım işlemlerini de yapmaktadır. Bu faaliyetler sırasında Şirket, karşı tarafın anlaşmalarda belirlenen şartları yerine getirmemesi durumunda anlaşmada belirlenen menkul kıymetin satın alınmasından veya satılmasından dolayı ortaya çıkabilecek zarara maruz kalabilmektedir. Böyle bir işlem zararını kontrol etmek veya azaltmak amacıyla Şirket, müşterilerinden hesaplarında nakit veya nakde eşdeğer varlıkları bulundurmalarını istemektedir. Kredi risk izleme, günlük kredi bakiyeleri üzerinden teminatların (örneğin hisse senetleri) likidite ve değerinin izlenmesi yoluyla, karşı taraf risklerine günlük limit getirilmesiyle ve kredi için alınan teminatın yeterliliğinin izlenmesiyle gerçekleştirilmektedir. Şirket, emanet olarak tuttuğu teminatı, müşterinin kredi marjını önceden belirlenen limit dahilinde tutmak şartını yerine getirmemesi durumunda satmaktadır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

23 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

23.1 Kredi riski (devamı)

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

31 Aralık 2021	Alacaklar			Bankalardaki mevduat ⁽¹⁾	Türev Araçlar	Finansal yatırımlar ⁽²⁾
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar			
	İlişkili taraf	Diğer taraf	Diğer taraf			
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	388,490	387,044,044	35,974,233	318,368,157	-	8,903,459
- Azami riskin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar net defter değeri	388,490	373,429,414	35,974,233	318,368,157	-	8,903,459
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan. aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	-	13,614,630	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	13,614,630	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	13,614,630	-	-	-	-
- Net değerinin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

(1) Nakit ve nakit benzerleri içerisinde gösterilen 1.000.000 TL tutarındaki ters repo işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

(2) Uzun vadeli finansal yatırımlar dahil edilmemiştir. Hisse senetleri kredi riski taşımadığından finansal yatırımlara dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2020	Alacaklar			Bankalardaki mevduat ⁽¹⁾	Türev Araçlar	Finansal yatırımlar ⁽²⁾
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar			
	İlişkili taraf	Diğer taraf	Diğer taraf			
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E)	-	295,771,736	36,597,214	263,972,609	-	37,704,473
- Azami riskin teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar net defter değeri	-	295,216,440	36,597,214	263,972,609	-	37,704,473
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan. aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-
- Teminat. vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değeri	-	555,296	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	555,296	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	555,296	-	-	-	-
- Net değerinin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-

(1) Nakit ve nakit benzerleri içerisinde gösterilen 42.395.548 TL tutarındaki ters repo işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

(2) Uzun vadeli finansal yatırımlar dahil edilmemiştir. Hisse senetleri kredi riski taşımadığından finansal yatırımlara dahil edilmemiştir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

23 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

23.2 Likidite riski

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre profili aşağıdaki tablodaki gibidir:

Sözleşmeye bağlı vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye bağlı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası
Türev olmayan finansal yükümlülükler	333,905,401	335,482,119	327,479,103	3,891,825	4,111,191
Ticari borçlar	307,236,461	307,236,461	307,236,461	-	-
Diğer borçlar	18,704,588	18,704,588	18,704,588	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	7,964,352	9,541,070	1,538,054	3,891,825	4,111,191

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre profili aşağıdaki tablodaki gibidir:

Sözleşmeye bağlı vadeler	Defter değeri	Sözleşmeye bağlı nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3-12 ay arası	1-5 yıl arası
Türev olmayan finansal yükümlülükler	275,972,722	276,369,556	272,707,995	1,460,654	2,200,907
Ticari borçlar	260,181,449	260,181,449	260,181,449	-	-
Diğer borçlar	12,043,570	12,043,570	12,043,570	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3,747,703	4,144,537	482,976	1,460,654	2,200,907

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in Tebliğ 34 kapsamında likidite yükümlülüğü aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönen varlıklar (A)	757,870,277	633,201,514
Kısa vadeli borçlar (B)	361,792,141	292,434,182
Dönen varlıklar/Kısa vadeli borçlar (A/B)	2.09	2.17

Şirket, kısa vadeli varlıklarının kısa vadeli borçlarından daha fazla olması nedeniyle likidite riskine maruz kalmamaktadır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

23 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

23.3 Piyasa riski

Kur riski

Şirket, yabancı para cinsinden varlıklarını, TL'ye çevirirken işlem tarihindeki kur ile raporlama dönemi sonundaki kur oranlardaki değişiklikler nedeniyle kur riskine maruz kalmaktadır. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in yabancı para pozisyonu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		
	TL karşılığı (Fonksiyonel para birimi)	ABD Doları	Avro
1. Ticari alacaklar	-	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil)	11,694,015	865,575	10,391
3. Diğer	-	-	-
4. Dönen varlıklar (1+2+3)	11,694,015	865,575	10,391
5. Ticari alacaklar	23,751,180	1,762,437	17,211
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-
7. Diğer	-	-	-
8. Duran varlıklar (5+6+7)	23,751,180	1,762,437	17,211
9. Toplam varlıklar (4+8)	35,445,195	2,628,012	27,602
10. Ticari borçlar	12,059,306	904,742	-
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-
13. Kısa vadeli yükümlülükler (10+11+12)	12,059,306	904,742	-
14. Ticari borçlar	-	-	-
15. Finansal yükümlülükler	-	-	-
16a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-
16b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-
17. Uzun vadeli yükümlülükler (14+15+16)	-	-	-
18. Toplam yükümlülükler (13+17)	12,059,306	904,742	-
19. Bilanço dışı türev araçların net varlık/(yükümlülük) pozisyonu(19a-19b)	-	-	-
19a. Aktif karakterli finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	-	-	-
19b. Pasif karakterli finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	-	-	-
20. Net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	23,385,889	1,723,270	27,602
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu (trfs 7.b23) (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	23,385,889	1,723,270	27,602
22. Döviz hedge'i için kullanılan finansal araçların toplam gerçeğe uygun değeri	-	-	-
23. Döviz varlıklarının hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-
24. Döviz yükümlülüklerinin hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

23 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

23.3 Piyasa riski (devamı)

Kur riski (devamı)

	31 Aralık 2020			
	TL karşılığı (Fonksiyonel para birimi)	ABD Doları	Avro	Diğer
1. Ticari alacaklar	-	-	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil)	4.465.955	606.658	1.419	-
3. Diğer	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar (1+2+3)	4.465.955	606.658	1.419	-
5. Ticari alacaklar	14.424.011	1.963.249	1.419	-
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-
8. Duran varlıklar (5+6+7)	14.424.011	1.963.249	1.419	-
9. Toplam varlıklar (4+8)	18.889.966	2.569.907	2.838	-
10. Ticari borçlar	10.012.016	1.357.846	-	4.500
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-
13. Kısa vadeli yükümlülükler (10+11+12)	10.012.016	1.357.846	-	4.500
14. Ticari borçlar	-	-	-	-
15. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-
16a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-
16b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-
17. Uzun vadeli yükümlülükler (14+15+16)	-	-	-	-
18. Toplam yükümlülükler (13+17)	10.012.016	1.357.846	-	4.500
19. Bilanço dışı türev araçların net varlık/(yükümlülük) pozisyonu(19a-19b)	-	-	-	-
19a. Aktif karakterli finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	-	-	-	-
19b. Pasif karakterli finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	-	-	-	-
20. Net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	8.877.950	1.212.061	2.838	(4.500)
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu (tfrs 7.b23) (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	8.877.950	1.212.061	2.838	(4.500)
22. Döviz hedge'i için kullanılan finansal araçların toplam gerçeğe uygun değeri	-	-	-	-
23. Döviz varlıkların hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-
24. Döviz yükümlülüklerin hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

23 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

23.3 Piyasa riski (devamı)

Kur riskine duyarlılık

Şirket, başlıca Avro, ABD Doları ve diğer döviz kurları riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Şirket'in Avro, ABD Doları ve diğer döviz kurlarındaki %20'lik artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. %20'lik oran, üst düzey yöneticilere Şirket içinde kur riskinin raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Duyarlılık analizi sadece dönem sonundaki açık yabancı para cinsinden parasal kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin dönem sonundaki %20'lik kur değişiminin etkilerini gösterir. Pozitif değer, kar/zararda ve diğer özkaynak kalemlerindeki artışı ifade eder.

31 Aralık 2021		
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
<u>ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde</u>		
1- ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	4,593,893	(4,593,893)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	4,593,893	(4,593,893)
<u>Avro'nun TL karşısında % 20 değişmesi halinde:</u>		
4- Avro net varlık / yükümlülüğü	83,285	(83,285)
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-
6- Avro net etki (4+5)	83,285	(83,285)
Toplam (3+6)	4,677,178	(4,677,178)
31 Aralık 2020		
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
<u>ABD Doları'nın TL karşısında %20 değişmesi halinde</u>		
1- ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	1.779.427	(1.779.427)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	1.779.427	(1.779.427)
<u>Avro'nun TL karşısında % 20 değişmesi halinde:</u>		
4- Avro net varlık / yükümlülüğü	5.113	(5.113)
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-
6- Avro net etki (4+5)	5.113	(5.113)
<u>Diğer dövizlerin TL karşısında % 20 değişmesi halinde:</u>		
7- Diğer net varlık / yükümlülüğü	(8.950)	8.950
8- Diğer riskinden korunan kısım (-)	-	-
9- Diğer net etki (7+8)	(8.950)	8.950
Toplam (3+6+9)	1.775.590	(1.775.590)

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

23 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

23.3 Piyasa riski (devamı)

Fiyat riski

Hisse senedi fiyat riski, hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir.

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, BİST Pay Piyasası endekslerinde %20'lik bir düşüş/yükseliş olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda, kar veya zarar ile kapsamlı gelir tablosuna etkileri aşağıdaki şekilde gerçekleşecektir:

31 Aralık 2021	Kar / (zarar)		Özkaynak ^(*)	
	% 20'lik artış	% 20'lik azalış	% 20'lik artış	% 20'lik azalış
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar</i>				
- Hisse senetleri	4,309,336	(4,309,336)	4,309,336	(4,309,336)
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</i>				
- Hisse senetleri	-	-	179,366	(179,366)
Toplam	4,309,336	(4,309,336)	4,488,702	(4,488,702)

(*) Kar / (zarar) değişimi de içermektedir.

31 Aralık 2020	Kar / (zarar)		Özkaynak ^(*)	
	% 20'lik artış	% 20'lik azalış	% 20'lik artış	% 20'lik azalış
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar</i>				
- Hisse senetleri	31.191	(31.191)	31.191	(31.191)
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</i>				
- Hisse senetleri	-	-	234.996	(234.996)
Toplam	31.191	(31.191)	266.187	(266.187)

(*) Kar / (zarar) değişimi de içermektedir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

23 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

23.3 Piyasa riski (devamı)

Faiz oranı riski

Şirket, sahip olduğu nakdi günün koşullarına göre menkul kıymet veya banka mevduatı olarak değerlendirmektedir.

		31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sabit faizli finansal araçlar			
Finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	920,761	566,629
	Bankalardaki vadeli mevduat	227,051,694	129,492,235
	Ters repo sözleşmelerinden alacaklar	1,217,667	42,395,548
Ticari alacaklar	Kredili müşterilerden alacaklar	160,264,767	74,794,386
	Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	7,982,698	37,137,844

Faiz pozisyonu tablosu

Hisse senetleri finansal yatırımlara dahil edilmemiştir.

Şirket'in bilançosunda gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıfladığı borçlanma senetleri faiz değişimlerine bağlı olarak fiyat riskine maruz kalmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in yaptığı analizlere göre TL faizlerde %1 oranında faiz artışı veya azalışı olması durumunda diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla borçlanma senetlerinin rayiç değerinde ve dolayısıyla vergi öncesi net dönem karı/zararına ve özkaynaklara olan etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2020 yılı için de uygulanmıştır.

	Kar / (zarar)		Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
31 Aralık 2021				
Finansal yatırımlar	(2,112,427)	2,214,583	(2,112,427)	2,214,583
31 Aralık 2020				
Finansal yatırımlar	(1,185,518)	1,249,414	(1,185,518)	1,249,414

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

23 Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (*devamı*)

23.4 Sermaye yönetimi

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in, Tebliğ 34 kapsamında "Geniş Yetkili Aracı Kurum" olarak tanımlandığından, sahip olması gereken asgari özsermaye yükümlülüğü 29.216.340 TL olmalıdır.

Ayrıca, Şirket'in sahip olması gereken sermaye yeterliliği tabanı, Tebliğ 34'de getirilen değerlendirme hükümleri çerçevesinde, değerlendirme günü itibarıyla hazırlanmış bilançolarında yer alan ve Şirket'in net aktif toplamının ortaklık tarafından karşılanan kısmını ifade eden özsermayelerinden aşağıda sayılan varlık kalemlerinin indirilmesi suretiyle bulunan tutarı ifade eder.

a) Duran varlıklar;

1) Maddi duran varlıklar (net),

2) Maddi olmayan duran varlıklar (net),

3) Borsalarda ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görenler hariç olmak üzere değer düşüklüğü karşılığı ve sermaye taahhütleri düşüldükten sonra kalan finansal duran varlıklar,

4) Diğer duran varlıklar,

b) Müşteri sıfatı ile olsa dahi, personelden, ortaklardan, iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve sermaye, yönetim ve denetim açısından doğrudan veya dolaylı olarak ilişkili bulunulan kişi ve kurumlardan olan teminatsız alacaklar ile bu kişi ve kurumlar tarafından ihraç edilmiş ve borsalarda ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görmeyen sermaye piyasası araçları.

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sahip olduğu sermaye yeterliliği tabanı 395.291.651 TL'dir (31 Aralık 2020: 342.669.019 TL). Sermaye yeterliliği tabanı yükümlülüğü aşağıda belirtilen kalemlerinin herhangi birinden az olamaz.

a) Sahip oldukları yetki belgelerine tekabül eden asgari özsermayeleri,

b) Risk karşılığı,

c) Değerleme gününden önceki son üç ayda oluşan faaliyet giderleri.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in sahip olduğu sermaye yeterliliği tabanı yukarıdaki kalemlerin üzerindedir.

Risk karşılığı

Şirket gerek finansal durum tablosunda gerekse finansal durum tablosu dışında izlenen kalemler ile ilgili olarak Tebliğ 34'de belirtilen oranlar çerçevesinde risk karşılığı hesaplamaktadır. Risk karşılığı, pozisyon riski, karşı taraf riski, yoğunlaşma riski ve döviz kuru riski olarak Tebliğ 34 hükümleri çerçevesinde hesaplanan tutarların toplamını ifade eder.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Tebliğ 34 hükümleri çerçevesinde hesaplanan risk karşılığı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Pozisyon riski	30,599,115	21,146,668
Karşı taraf riski	44,151,205	25,375,287
Toplam risk karşılığı	76,562,593	46,521,955

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

24 Finansal araçlar

Gerçeğe uygun değer açıklamaları

Şirket, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini hali hazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir.

Finansal aktiflerin ve pasiflerin kısa vadeli olmalarından dolayı gerçeğe uygun değerlerin taşınan değerlerine yakın olduğu kabul edilir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

"TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Finansal yatırımlar (kısa vadeli)	30,450,138	-	-	30,450,138
Finansal yatırımlar (uzun vadeli) (*)	896,830	1,517,254	-	2,414,084
(*) Maliyet değeri ile kayıtlarda tutulan 12.500 TL tutarındaki hisse senedi yatırımları dahil edilmemiştir				
31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Finansal yatırımlar (kısa vadeli)	37,860,428	-	-	37,860,428
Finansal yatırımlar (uzun vadeli) (*)	1,174,981	1,517,254	4,078,360	6,770,595

(*) Maliyet değeri ile kayıtlarda tutulan 12.500 TL tutarındaki hisse senedi yatırımları dahil edilmemiştir

(*) Maliyet değeri ile kayıtlarda tutulan 5 TL tutarındaki hisse senedi yatırımları dahil edilmemiştir

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

24 Finansal araçlar (devamı)

Gerçeğe uygun değer açıklamaları (devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması (devamı)

Gerçeğe uygun değeri, seviye 3 üzerinden gösterilen Halk Faktoring A.Ş.'nin gerçeğe uygun değeri, bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından, karşılaştırılabilir firma değeri yöntemine göre değeri piyasa değeri/defter değeri çarpanı kullanılarak bulunan tutar ile net aktif değerine göre hesaplanan tutarın eşit ağırlıklı ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan fiyatla belirlenmiş olup, yukarıdaki tabloda seviye 1 olarak gösterilmiştir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in Borsa İstanbul'a iştirak oranı %0,377'dir. Şirket'in elinde nominal değeri 15.971.094 TL olan 159.711 adet hisse bulunmaktadır. İlgili hisseler cari dönemde Borsa İstanbul'un 15 Ocak 2018 tarihli ve 2018/6 sayılı toplantısında belirlemiş olduğu beher pay başına fiyat ile değerlendirilmiş ve değerlendirme etkisi finansal tablolarda özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

25 Diğer hususlar

Amerika Birleşik Devletleri Adalet Bakanlığı'na bağlı New York Güney Bölge Savcılığı tarafından 15 Ekim 2019 tarihinde Ana Ortaklık Banka eski yöneticisi hakkındaki İran yaptırımlarının ihlal edilmesi ile ilgili davada ileri sürülen iddiaların tekrar edildiği bir iddianame hazırlanarak Ana Ortaklık Banka hakkında dava açılmıştır.

Ana Ortaklık Banka ilk etapta Bölge Mahkemesi'ne 4 Kasım 2019 tarihinde müracaat ederek şahsi yargı yetkisine itiraz ve reddi hakim konularının görüşüleceği özel oturumlu duruşma yapılmasını talep etmiştir. Bölge Mahkemesi, özel oturumlu duruşma talebini 5 Aralık 2019 tarihinde reddetmiştir. Ana Ortaklık Banka, 17 Aralık 2019 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi'ne itiraz ederek Bölge Mahkemesi kararını temyiz etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, Ana Ortaklık Banka'nın yaptığı itirazı 21 Şubat 2020 tarihinde reddetmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Mart 2020 tarihli toplantısında; 31 Mart 2020 tarihinde Bölge Mahkemesi nezdinde davanın esastan görüşülmeye başlanacağı duruşmaya Ana Ortaklık Banka temsilcilerinin katılmasına, dava tebliğinin kabul edilmesine ve dava sürecinde Ana Ortaklık Banka'yı vekâleten temsil etmek üzere Williams&Connolly hukuk firmasının görevlendirilmesine karar verilmiştir.

Bölge Mahkemesi nezdinde 31 Mart 2020 tarihinde yapılan duruşmada; küresel ölçekte yaşanan COVID-19 salgını nedeniyle duruşmanın önce 9 Haziran 2020 tarihine ve akabinde 30 Haziran 2020 tarihine ertelenmesine karar verilmiştir.

Bölge Mahkemesi nezdinde 30 Haziran 2020 tarihinde yapılan duruşmada; reddi hakim itirazı, delillere yönelik istemler ve diğer istemlerin sunulması ile ilgili takvim belirlenmiş, jürili duruşmanın 1 Mart 2021 tarihinde yapılmasına karar verilmiş ancak daha sonrasında dava takvimi 26 Ekim 2020 tarihinde tekrar revize edilmiştir. Buna göre jürili duruşmaların 3 Mayıs 2021 tarihinde başlaması karara bağlanmıştır. Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka, 14 Temmuz 2020 tarihinde reddi hakim talebine, 10 Ağustos 2020 tarihinde de iddianamenin düşürülmesine yönelik diğer taleplerine dair dilekçelerini Bölge Mahkemesine sunmuştur.

Ana Ortaklık Banka'nın reddi hakim talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 24 Ağustos 2020 tarihinde, İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından da 23 Aralık 2020 tarihinde reddedilmiştir.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

25 Diğer hususlar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın iddianamenin düşürülmesine ilişkin talebi, Bölge Mahkemesi tarafından 1 Ekim 2020 tarihinde reddedilmiştir. Ana Ortaklık Banka, iddianamenin düşürülmesi talebi kapsamında bulunan Yabancı Devlet Dokunulmazlığı (ABD mahkemelerinin yargı yetkisinden muaf olmak) hususunu İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde temyiz etmiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi, 23 Aralık 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın temyiz talebini esastan görüşmek üzere kabul etmiş ve aynı zamanda Bölge Mahkemesi sürecine ilişkin olarak durdurma kararı vermiştir. İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde 12 Nisan 2021 tarihinde sözlü duruşma yapılmış olup Mahkeme, 22 Ekim 2021 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın temyizini reddetmiştir. Ana Ortaklık Banka, 5 Kasım 2021 tarihinde İkinci İstinaf Mahkemesi Genel Kurulundan verilen kararın yeniden değerlendirilmesini talep etmiştir. Mahkeme bu talebi 15 Aralık 2021 tarihinde reddetmiştir.

Ana Ortaklık Banka, Yabancı Devlet Dokunulmazlığı hususundaki itirazını ABD Yargıtay Mahkemesine (Supreme Court of the United States) taşıyacağından bu süreçte İkinci İstinaf Mahkemesi'nden davanın Bölge Mahkemesine geri gönderilmesinin durdurulması yönünde talepte bulunmuştur. Bu talep İkinci İstinaf Mahkemesi tarafından 14 Ocak 2022 tarihinde kabul edilmiştir. ABD Yargıtay Mahkemesi süreci bitinceye kadar Bölge Mahkemesi'ndeki yasal süreç askıya alınmıştır. Ana Ortaklık Banka Yabancı Devlet Dokunulmazlığı kapsamındaki temyiz dilekçesini ABD Yargıtay Mahkemesine 13 Mayıs 2022 tarihine kadar sunacaktır. Ana Ortaklık Banka'nın temyizinin ABD Yargıtay Mahkemesi nezdinde olumlu sonuçlanması halinde dava, esastan yargılamaya girmeden düşecektir, olumsuz sonuçlanması halinde ise dava yeniden Bölge Mahkemesine gönderilip Bölge Mahkemesi'nin yargılama için yeni bir dava takvimi oluşturması gerekecektir.

Ayrıca, ABD New York Güney Bölge Mahkemesi nezdinde, bazı müşteriler tarafından "sözde yaptırım ihlallerinden dolayı İran'dan alacaklarını tahsil edemedikleri gerekçesiyle" Ana Ortaklık Banka hakkında 27 Mart 2020 tarihinde tazminat talebi ile hukuk davası açılmıştır. İlgili dava Ana Ortaklık Banka'nın avukatlarına 1 Temmuz 2020 tarihinde tebliğ edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, müşterilerin şikâyetnamesinin reddedilmesi dolayısıyla davanın düşmesi gerektiğine yönelik dilekçesini 25 Eylül 2020 tarihinde mahkemeye sunmuştur. Bu kapsamdaki dilekçe süreci 16 Aralık 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bölge Mahkemesi 16 Şubat 2021 tarihinde, Ana Ortaklık Banka'nın davanın düşmesi istemi kapsamındaki yargı yeri uygunsuzluğu itirazını kabul ederek, davayı şartlı olarak reddetmiş ve Bölge Mahkemesindeki dava dosyası 3 Mart 2021 tarihinde kapanmıştır.

Müştekiler, Bölge Mahkemesi kararını İkinci İstinaf Mahkemesine taşıyarak 30 Haziran 2021 tarihinde temyiz dilekçelerini ibraz etmişlerdir. Karşılıklı dilekçe sunma aşaması tamamlanmış olup temyiz süreci İkinci İstinaf Mahkemesi nezdinde devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka gerek ceza davası gerekse hukuk davasına ait yargılama süreçlerini, konusunda uzman ABD'li hukuk firmaları aracılığıyla yakından takip etmektedir.

COVID 19 Etkileri

2019 yılı Aralık ayında Çin'in Wuhan kentinde ortaya çıkan yeni koronavirüs tipi COVID-19, tüm dünyada ölümcül solunum yolu hastalıklarına yol açmış ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde küresel salgın olarak nitelendirilmiştir. Pandemi haline gelen hastalığın olumsuz etkilerinden korunma amaçlı olarak tüm dünyada çeşitli önlemler alınmış, alınan önlemler nedeni ile de ekonomilerde daralmalar meydana gelmiştir.

Salgının etkilerinin Şirket finansal tabloları üzerindeki olası etkileri, ilgili birimler ve Şirket yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Şirket yönetimi salgının ekonomik etkilerinin Şirket'in finansal tabloları ve işletmenin sürekliliği üzerinde önemli bir etkisinin olmadığı sonucuna ulaşmıştır.

HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait Finansal Tabloları Tamamlayıcı Notlar

(Para Birimi: Aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL"))

26 Raporlama tarihinden sonraki olaylar

31 Ocak 2022 tarihinde Şirket'in Satış, Yatırım Danışmanlığı ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Sayın Evren Karabulut görevinden ayrılmıştır.



Barbaros Mah. Mor Sümbül Sk.
WBC İş Merkezi, Blok No: 9, İç Kapı No: 21
Ataşehir/İstanbul
Telefon: 0216 285 09 00
Faks: 0216 688 53 90
www.halkyatirim.com.tr