

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 31 ARALIK 2021 HESAP
DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

İstanbul, Şubat 2022

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE
AİT FİNANSAL TABLOLARI VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İÇİNDEKİLER

	SAYFA
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	1-4
FİNANSAL DURUM TABLOSU	5-6
NAZIM HESAPLAR.....	7
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	8
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	9
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	10
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	11
KAR DAĞITIM TABLOSU	12
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR	13-54

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Huzur Faktoring Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Huzur Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar tablosu, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil 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, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun **Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları** bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. Finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili olarak KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile mevzuatta yer alan etik hükümler uyarınca Şirketten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat uyarınca 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) 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	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü 31.12.2021 tarihi itibarıyla 431.152.900 TL olan Factoring alacakları, toplam varlıkların %93,74'ünü oluşturmaktadır. Factoring alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti ve alacaklara ilişkin zararların muhasebeleştirilmesi, bakiyelerin önemliliği, muhasebeleştirilmesinin zamanlaması, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen zamanlamaya uymayan alacaklar için de kredi değerliliğinin tespit edilmesindeki karmaşıklık ve öznellik nedeniyle yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Söz konusu yargılar nedeniyle, değer düşüklüğüne uğrayan factoring alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaması riski bulunmaktadır. Finansal tablolardaki factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğüne yönelik muhasebe politikası ve ayrılan karşılıklar Dipnot 3, 6 ve 7'de açıklanmıştır.	Risk değerlendirmemize istinaden factoring alacaklarına ilişkin önemli denetim prosedürlerimiz aşağıdadır. • Örneklem yoluyla seçilmiş factoring alacaklarının BDDK mevzuatına göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, • Factoring alacakları, değer düşüklüğüne uğramış ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği, • Finansal tablo dipnotlarında factoring alacakları ve değer düşüklüğüne ilişkin açıklamaların yeterliliği, • Şirketin vekaletine haiz avukatlardan dava ve icra bilgileri değerlendirilmiştir.

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

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na 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.

5) 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. 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.

BDS'lere uygun olarak yürütülen 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, sahtekârlık, 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.)
- Şirketin 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, Şirketin 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 hâlinde, 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 Şirketin sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dâhil 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 dâhil 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 iletmış 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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 398 inci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca düzenlenen Riskin Erken Saptanması Sistemi ve Komitesi Hakkında Denetçi Raporu 25.02.2022 tarihinde Şirket'in Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.
- 2) Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nın 402.maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin ve finansal tablolarının, TTK ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 3) TTK'nın 402.maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Osman Murşit Özbek'tir.

ECOVİS DEĞER BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
A member of ECOVIS international

Osman Murşit Özbek, YMM
Sorumlu Denetçi

25.02.2022
İstanbul, Türkiye

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

VARLIKLAR		CARİ DÖNEM (31/12/2021)				ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
	Notlar	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA	4	6.895.493	-	6.895.493	749.139	-	749.139
II.	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN	5	-	3.071	3.071	-	179.727	179.727
IV.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net) İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL		-	-	-	-	-	-
V.	VARLIKLAR (Net)		432.038.055	-	432.038.055	268.808.980	-	268.808.980
5.1	Faktoring Alacakları	6	431.152.900	-	431.152.900	267.639.912	-	267.639.912
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		431.152.900	-	431.152.900	267.639.912	-	267.639.912
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	7	12.260.245	-	12.260.245	11.871.047	-	11.871.047
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	7	(11.375.090)	-	(11.375.090)	(10.701.979)	-	(10.701.979)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	10.803.061	-	10.803.061	9.078.107	-	9.078.107
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	207.838	-	207.838	148.845	-	148.845
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	10	-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	5.875.973	-	5.875.973	3.147.821	-	3.147.821
XII.	DİĞER AKTİFLER	11	4.109.209	-	4.109.209	2.733.229	-	2.733.229
	ARA TOPLAM		459.929.629	3.071	459.932.700	284.666.121	179.727	284.845.848
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI			459.929.629	3.071	459.932.700	284.666.121	179.727	284.845.848

İzleyen dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

YÜKÜMLÜLÜKLER		CARİ DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)			
		Notlar	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	12	368.996.535	-	368.996.535	223.198.619	-	223.198.619
II.	FAKTORİNG BORÇLARI	13	1.448	-	1.448	1.437	-	1.437
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	14	2.535.432	-	2.535.432	1.781.527	-	1.781.527
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	15	18.316.092	-	18.316.092	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5	-	453.396	453.396	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	17	2.616.973	-	2.616.973	1.699.719	-	1.699.719
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		2.516.973	-	2.516.973	1.599.719	-	1.599.719
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		100.000	-	100.000	100.000	-	100.000
IX.	CARİ VERGİ BORCU	10	2.340.441	-	2.340.441	378.993	-	378.993
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	16	6.028.280	-	6.028.280	2.803.392	-	2.803.392
	ARA TOPLAM		400.835.201	453.396	401.288.597	229.863.687	-	229.863.687
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	18	58.644.103	-	58.644.103	54.982.161	-	54.982.161
14.1	Ödenmiş Sermaye		50.000.000	-	50.000.000	48.000.000	-	48.000.000
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.060.481)	-	(1.060.481)	(716.215)	-	(716.215)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kâr Yedekleri		5.698.376	-	5.698.376	5.438.101	-	5.438.101
14.5.1	Yasal Yedekler		2.289.565	-	2.289.565	2.176.549	-	2.176.549
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		3.408.811	-	3.408.811	3.261.552	-	3.261.552
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		4.006.208	-	4.006.208	2.260.275	-	2.260.275
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4.006.208	-	4.006.208	2.260.275	-	2.260.275
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			459.479.304	453.396	459.932.700	284.845.848	-	284.845.848

İzleyen dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Notlar	CARİ DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		55.862.806		55.862.806	28.557.207		28.557.207
III. TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-		-	-		-
IV. ALINAN TEMİNATLAR	27	14.536.833.585	115.488	14.536.949.073	13.858.616.568	115.488	13.858.732.056
V. VERİLEN TEMİNATLAR	27	26.884.639	-	26.884.639	26.442.236	-	26.442.236
VI. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	27	2.683.565	3.092.779	5.776.344	2.973.159	2.722.036	5.695.195
Riskten Korunma Amaçlı Türev							
7.1 Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden							
7.1.1 Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma							
7.1.2 Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım							
Riskinden Korunma Amaçlı							
7.1.3 İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		2.683.565	3.092.779	5.776.344	2.973.159	2.722.036	5.695.195
7.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		2.683.565	3.092.779	5.776.344	2.973.159	2.722.036	5.695.195
7.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. EMANET KIYMETLER	27	474.646.809	2.966.646	477.613.455	293.586.672	4.735.578	298.322.250
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		15.096.911.404	6.174.913	15.103.086.317	14.210.175.842	7.573.102	14.217.748.944

İzleyen dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Notlar	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
		01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	19	98.518.359	58.647.455
FAKTORİNG GELİRLERİ		98.518.359	58.647.455
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		88.681.034	50.617.008
1.1.1 İskontolu		88.681.034	50.596.438
1.1.2 Diğer		-	20.570
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.837.325	8.030.447
1.2.1 İskontolu		9.837.325	7.983.221
1.2.2 Diğer		-	47.226
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
TASARRUF FINANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	23	(62.666.639)	(27.754.502)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(58.208.254)	(25.895.974)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(460.477)	(183.240)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(2.561.758)	(696.655)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.436.150)	(978.633)
III. BRÜT K/Z (I+II)		35.851.720	30.892.953
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(31.140.210)	(25.926.192)
4.1 Personel Giderleri		(21.729.313)	(18.481.408)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(341.561)	(108.789)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(9.069.336)	(7.335.995)
4.5 Diğer		-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		4.711.510	4.966.761
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	4.709.924	1.235.025
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		438.060	153.470
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		1.130.962	76.625
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		617.127	-
6.7 Diğer		2.523.775	1.004.930
VII. KARŞILIK GİDERLERİ	24	(2.149.406)	(2.912.181)
7.1 Özel Karşılıklar		(2.149.406)	(2.912.181)
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-
7.4 Diğer		-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	22	(1.856.101)	(251.439)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(1.761.015)	(251.308)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(94.079)	-
8.6 Diğer		(1.007)	(131)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		5.415.927	3.038.166
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		5.415.927	3.038.166
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	10	(1.409.719)	(777.891)
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(4.051.805)	(762.844)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(15.047)
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.642.086	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		4.006.208	2.260.275
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		4.006.208	2.260.275
Hisse Başına Kâr/Zarar	25	0,080	0,045

İzleyen dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

		Cari Dönem	Geçmiş Dönem
		01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	4.006.208	2.260.275
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(344.266)	(127.753)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(344.266)	(127.753)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		
2.1.2	Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(430.332)	(159.691)
	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer		
2.1.4	Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı		
2.1.5	Gelire İlişkin Vergiler	86.066	31.938
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
	Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma		
	Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma		
2.2.4	Gelirleri/Giderleri	-	-
	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer		
2.2.5	Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire		
2.2.6	İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	3.661.942	2.132.522

İzleyen dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Notlar					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020-31/12/2020)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		35.000.000	-	-	-	-	(588.462)	-	-	-	-	9.095.048	-	9.343.053	52.849.639
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		35.000.000	-	-	-	-	(588.462)	-	-	-	-	9.095.048	-	9.343.053	52.849.639
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(127.753)	-	-	-	-	-	-	2.260.275	2.132.522
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		13.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.000.000)	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.343.053	-	(9.343.053)	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.343.053	-	(9.343.053)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		48.000.000	-	-	-	-	(716.215)	-	-	-	-	5.438.101	-	2.260.275	54.982.161
CARİ DÖNEM (01/01/2021-31/12/2021)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	18	48.000.000	-	-	-	-	(716.215)	-	-	-	-	5.438.101	-	2.260.275	54.982.161
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		48.000.000	-	-	-	-	(716.215)	-	-	-	-	5.438.101	-	2.260.275	54.982.161
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(344.266)	-	-	-	-	-	-	4.006.208	3.661.942
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		2.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.000.000)	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260.275	-	(260.275)	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260.275	-	(260.275)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	18	50.000.000	-	-	-	-	(1.060.481)	-	-	-	-	5.698.376	-	4.006.208	58.644.103

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İzleyen dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

	Notlar	CARİ DÖNEM 01.01.-31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.-31.12.2020
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		5.079.984	4.037.210
1.1.1 Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		88.681.034	50.617.008
1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(59.979.171)	(26.738.799)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.837.325	8.030.447
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		1.558.893	20.727
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(21.729.313)	(18.481.408)
1.1.8 Ödenen Vergiler	10	(2.084.420)	(414.588)
1.1.9 Diğer		(11.204.364)	(8.996.177)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(161.062.520)	(38.879.122)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	6	(163.902.186)	(40.730.169)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3.431.021)	2.202.339
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	13	11	75
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		753.905	(135.972)
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		5.516.771	(215.395)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(155.982.536)	(34.841.912)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2.542.662)	(396.523)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		740.750	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.801.912)	(396.523)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		163.300.750	35.404.636
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		630.052	(45.647)
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		163.930.802	35.358.989
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		6.146.354	120.554
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		749.139	628.585
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4	6.895.493	749.139

İzleyen dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

	CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	5.415.927	3.038.166
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1.409.719)	(777.891)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(4.051.805)	(762.844)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	2.642.086	(15.047)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	4.006.208	2.260.275
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5 ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	4.006.208	2.260.275
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,080	0,045
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,080%	0,045%
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

2021 yılı kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul Toplantısında verilecektir. Finansal Tabloların imza tarihi itibarıyla 2021 yılına ilişkin Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmamıştır.

İzleyen dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 1 – ŞİRKETİN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Huzur Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") faaliyet konusu olan faktoring, faktör adı verilen bir aracı şirket yolu ile üretim, dağıtım ve hizmet konularında faaliyet gösteren şirketlerin ticari alacaklarının transfer edilmesini içermekte olup, Şirket söz konusu alacakların transferine karşılık avans ödemekte ve faiz geliri elde etmektedir. Faktör, bu işlemde müşteri bakiyelerinin takibinin, ticari alacaklarının tahsilâtının risk ve sorumluluğunu almaktadır. Şirket yurt içinde yerleşik endüstriyel ve ticari kuruluşlara faktoring hizmeti vermektedir.

Şirket 7 Kasım 2008 tarih ve 7184 sayılı Türk Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanarak 3 Kasım 2008 tarihinde kuruluşu tescil edilmiştir.

Şirket'in Huzur Faktoring Finansal Hizmetler A.Ş. olan ticaret unvanı 26 Mart 2012 tarih 2012/20 No'lu Yönetim Kurulu Kararı ile Huzur Faktoring A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Unvan değişikliği 25 Temmuz 2012 tarih ve 8119 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

Şirket, faaliyetlerini 13 Aralık 2012 tarih ve 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde sürdürmektedir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortakları ve sahip olunan paylarına ilişkin bilgiler "Dipnot: 18" de sunulmuştur.

Faaliyet Merkezi ve Çalışan Sayısı

Şirketin Genel Müdürlüğü Fulya Mahallesi Büyükdere Caddesi Torun Center D Blok 74/A Kat:10 Mecidiyeköy İstanbul/Türkiye adresinde bulunmaktadır. Şirket' in ayrıca 20 tane şubesi bulunmaktadır.

Haberleşme bilgileri aşağıdaki gibidir:

Telefon	0 (212) 213 44 44
Fax	0 (212) 216 25 47
İnternet Adresi	http://www.huzurfactoring.com

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 114'dir. (31 Aralık 2020: 112)

Şirket, faktoring faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket faaliyetlerini 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ, Yönetmelik ve Genelgeleri ile yapılan açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına uygun olarak düzenlenmektedir.

Ekli finansal tablolar, 29 Haziran 2021 tarihli ve 31526 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile belirlenen yeni finansal tablo formatları ile uyumlu olarak düzenlenmiştir.

Finansal tablolar, bazı finansal araçların gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Geçerli ve Raporlama Para Birimi

Finansal tablolar, geçerli para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiş olup tüm finansal bilgiler en yakın TL tutarına yuvarlanarak gösterilmiştir.

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

BDDK, 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı Genelge ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına gerek kalmadığını ilan etmiştir.

KGK’nın 20 Ocak 2022 tarihli duyurusunda, Tüketici Fiyat Endeksi’ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Ekli finansal tablolarda 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi uygulanmamıştır.

İşletmenin sürekliliği varsayımı

İlişikteki finansal tablolar, Şirket’in önümüzdeki bir yılda ve faaliyetlerinin doğal akışı içerisinde varlıklarından fayda elde edeceği ve yükümlülüklerini yerine getireceği varsayımı altında işletmenin sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Cari dönem finansal tabloları ve dipnotlar önceki dönem finansal tablo ve dipnotları ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmıştır.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarında, önceki yıllara ilişkin sınıflandırma ve düzeltme olmamıştır.

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişikler

Yeni bir TMS/IFRS'nin ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişiklikleri söz konusu TMS/IFRS'nin şayet varsa, geçiş hükümlerine uygun olarak; herhangi bir geçiş hükmü yer almıyorsa veya muhasebe politikasında isteğe bağlı önemli bir değişiklik yapılmışsa geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde, hem de ileriye yönelik olarak uygulanır.

Cari dönemde muhasebe politikalarında değişiklik yoktur.

2.3 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 değişiklik olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Cari dönemde tespit edilen önemli muhasebe hataları yoktur.

Muhasebe Tahminleri

Finansal tabloların BDDK Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

- Not 6 – Faktoring Alacakları
- Not 7 – Takipteki Alacaklar
- Not 8 – Maddi Duran Varlıklar
- Not 9 – Maddi Olmayan Duran Varlıklar
- Not 10 – Vergi Varlık ve Yükümlülükleri
- Not 17 – Borç ve Gider Karşılıkları

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4. Yeni ve Revize Edilmiş Finansal Raporlama Standartları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TMS/IFRS ve TMS/IFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

Şirket, cari dönemde Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") ve TMSK'nın Uluslararası Finansal Raporlama Yorumları Komitesi ("UFRYK") tarafından yayınlanan ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar için geçerli olan standart, değişiklik ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

Aşağıdaki standart ve yorumların Şirket'in finansal tablolarında önemli etkileri olmamıştır.

a) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin' değişiklikler

Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış olup, 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 9, TMS 39, TFRS 4, TFRS 7 ve TFRS 16'daki değişiklikler- Gösterge faizi oranı reformu Faz 2

1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle birleştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 17 ve TFRS 4 'Sigorta Sözleşmeleri'nde yapılan değişiklikler, TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi'

Bu değişiklikler TFRS 17'nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023'e ertelemiştir. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

b) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

TMS 1, ‘Finansal tabloların sunumu’ standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği

1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler

1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler

Bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.

TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler

Bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.

TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’

Bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Yıllık İyileştirmeler -2018-2020 Dönemi

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, 'Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması' TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

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

TFRS 1'de yapılan değişiklik, 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 dâhil edilerek, TFRS'leri ilk kez uygulamaya başlayanların uygulama maliyetleri azaltılmıştır.

- TFRS 9 Finansal Araçlar'da Yapılan Değişiklik

TFRS 9'da yapılan değişiklik, yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülüğün şartlarının başlangıçtaki finansal yükümlülüğün şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığının değerlendirilmesinde dikkate alınan ücretlere ilişkin açıklık kazandırılmıştır.

- TMS 41 Tarımsal Faaliyetler'de Yapılan Değişiklik

TMS 41'de yapılan değişiklik, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilendirmeden kaynaklı nakit akışlarının hesaplama dâhil edilmemesini gerektiren hüküm çıkarılmıştır.

- Maddi Duran Varlıklar - Amaçlanan Kullanım Öncesi Kazançlar - TMS 16'ya İlişkin Değişiklikler

TMS 16'da yapılan değişiklik, 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 kâr veya zarara yansıtılmasını gerektirmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

TMS 1 ve Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 2 – FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,

1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Gelir Vergileri'nde yapılan bu değişiklikler, şirketlerin belirli işlemlerde, örneğin; kiralama ve hizmetten çekme (sökme, eski haline getirme, restorasyon vb.) karşılıklarına ilişkin ertelenmiş vergiyi nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi beklenmemektedir.

NOT 3 – ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a) Hasılat

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan ön ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır. Faiz ve komisyon gelirleri ile tüm diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Diğer faiz gelirleri, kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen efektif faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir.

b) Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman 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.

Özel maliyetler kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabi tutulur.

Amortisman hesabında esas alınan faydalı ömürler ve uygulanan amortisman oranları aşağıdaki gibidir.

	31.12.2021	31.12.2020
Mobilya ve demirbaşlar	5 Yıl	5-7 Yıl
Taşıtlar	5 Yıl	5 Yıl
Binalar	50 Yıl	50 Yıl
Özel Maliyetler	5 Yıl	5 Yıl

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 3 – ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Maddi Duran Varlıklar olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla incelenir ve bu inceleme sonunda maddi duran varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili maddi duran varlığın mevcut kullanımından gelecek net nakit akımları ile net satış fiyatından yüksek olanı olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların satışı dolayısıyla oluşan kar ve zararlar, diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler.

c) Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, bilgisayar yazılımlarını ve geliştirme maliyetlerini içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra beş yılı geçmeyen bir süre için tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda ise maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir.

d) Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama dönemi sonunda değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

e) Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

f) Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, kasadaki nakit varlıkları, bankalardaki nakit para ve vadesi üç aydan kısa vadeli mevduatları ile ters repo işlemlerinden alacaklar ve borsa para piyasasından alacakları içerir. Nakit ve nakit benzerleri kolayca nakde dönüştürülebilir, vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip varlıklardır.

g) Finansal Varlıklar

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen değer düşüklüğü karşılığı ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir. Finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilen, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar olarak üç sınıfta muhasebeleştirilmektedir. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 3 – ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Etkin Faiz Yöntemi

Finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal varlığın net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Finansal durum tablosuna ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan ve buna ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarında faktoring alacaklarını itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 3 – ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğü

TFRS 9'un ilgili hükümlerine göre, Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akımları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü finansal varlığın durumu ve gelecekteki ekonomik verilerle ilgili önemli varsayımlar ve modellerin kullanımı gerekmektedir.

Beklenen kredi zararının ölçümüne ilişkin;

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi,
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi,
- Beklenen kredi zararı ve her tip ürün / piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığının belirlenmesi
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlıklar grubunun belirlenmesi vb. kriterlerin oluşturulması gerekmektedir.

Factoring alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

2 Mayıs 2018 tarih ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme seçimli hakkı tanınmıştır. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin Madde 6/A'da tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamamış olup; tercihini BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" Madde 6'ya uygun olarak özel ve genel karşılık ayrılmasından yana kullanmıştır.

Krediler ve Alacaklar

Factoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Factoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk maliyetleri üzerinden işlem maliyetleri ile netleştirilmiş tutarları ile kayda alınır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, ilk maliyet ve geri ödeme tutarlarının etkin faiz yöntemiyle hesaplanan bugünkü değerleri arasındaki farkların gelir tablosunda itfa edilmesi suretiyle elde edilen tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilir.

Factoring Alacakları Değer Düşüklüğü

Alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın esas faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 3 – ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı faktoring alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü direk varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Karşılık hesabındaki değişimler, kar veya zarar içinde muhasebeleştirilir. Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatıda göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Finansal Kiralama, Faktoring Ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ve aynı tarih ve sayılı resmi gazetede yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" e göre, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 1 yılı geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacakları üzerinden teminatları dikkate alınarak, %100'ü oranında özel karşılık ayılması gerekmektedir.

Şirket, ilgili Tebliğ kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken faktoring alacaklarının teminatları dikkate alınarak, %100'ü oranında özel karşılık ayırmaktadır.

Tahsili 1 yıldan az gecikmiş olan faktoring alacakları Takipteki Alacaklar altında bulunan "Tasfiye Olunacak Alacaklar" olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacakları ise "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" olarak sınıflandırılır.

Faktoring Alacaklarının Kayıttan Düşülmesi

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları İle Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, 27 Kasım 2019 tarih / 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Bu yönetmelik ile birlikte, finansal kuruluşlar tarafından "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" olarak sınıflandırılan faktoring alacaklarının, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının şirketler tarafından kayıttan düşülmesine ve bu yolla bilanço dışına çıkarılmasına olanak sağlanmıştır.

Şirket makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve sübjektif değerlendirme yapar.

Dolayısıyla, ilgili alacağın tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Şirket tarafından halihazırda "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" sınıfında izlenen faktoring alacaklarının ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edebilmektedir.

Şirket, 2021 yılında bu kapsamdaki 35.048 TL alacağını kayıttan düşmüştür.

h) Finansal Yükümlülükler

Şirket'in finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Şirket'in tüm yükümlülükleri düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir. Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 3 – ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

Diğer Finansal Yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir. Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir. Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

i) Türev Finansal Araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanabilmektedir.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Türev finansal araçları riskten korunma olarak belirlenir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari dönemin gelir gideri ile ilişkilendirilir.

j) Kur Değişiminin Etkileri

Şirket'in finansal tabloları, işletmenin faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuştur. Şirket'in faaliyet sonuçları ve mali durumu, işletmenin geçerli para birimi ve finansal tablolar için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Şirket'in yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmiştir. Bilançoda yer alan dövizle bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmezler. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları kar veya zarar tablosunda yer almaktadır.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 3 – ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

k) Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kar/zarar, kar veya zarar tablosunda yer alan net kar/zararın ilgili dönem içinde mevcut hisselerin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesi suretiyle tespit edilir.

Türkiye’deki şirketler mevcut hissedarlara birikmiş karlardan ve öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları hesabından hisseleri oranında hisse dağıtarak (“bedelsiz hisseler”) sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kar/zarar hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla hisse başına kar/zarar hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir.

l) Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama dönemi sonu ile bilançonun yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10 “Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar”, hükümleri uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama döneminden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

m) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37 “Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar”da belirtildiği üzere 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 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.

n) Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Şirket sadece Türkiye’de ve sadece faktoring alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

o) Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler:

Vergi Yükümlülüğü, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergilerin toplamından oluşur.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 3 – ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Cari Yıl Vergisi

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

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan vergi oranları kullanılır. 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 varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkân verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

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 şirketin cari vergi varlık ve yükümlülüklerini netleştirmek suretiyle ödeme niyetinin olması durumunda mahsup edilir.

Dönem Cari ve Ertelenmiş Vergisi

Doğrudan özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilen veya işletme birleşmelerinin ilk kayda alımından kaynaklananlar haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, kar veya zarar tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir. (Not: 10)

p) Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

TMS-19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Standartı", şirketlerin istatistiksel değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 3 – ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

	31.12.2021	31.12.2020
İskonto Oranı	%2,02	%3,64
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%84,42	%84,04

r) Sermaye ve Temettüleri

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

s) Nakit Akış Tablosu

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

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faktoring faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımlarını gösterir.

Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği nakit akımlarını gösterir.

Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

s) İlişkili Taraflar:

TMS 24 "İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir. Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları, aileleri ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır. (Not: 26)

t) Netleştirme

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin eş zamanlı olduğu durumlarda net olarak gösterilirler.

u) Kiralamalar (TFRS 16)

Şirket 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır. TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçları finansal tablolara alınmıştır.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 3 – ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Kiralama Tanımı

TFRS 16' ya göre bir sözleşme uyarınca tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkının belirli bir süre için devredilmesi durumunda, bu sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içermektedir.

Şirket, TFRS 16'ya geçişte hangi işlemlerin kiralama olarak sınıflandırılmasıyla ilgili olan kolaylaştırıcı uygulamayı kullanarak, kiralama olarak tanımlanma için eski haliyle uygulamayı seçmiştir. Dolayısıyla, TFRS 16'yı sadece daha önce kira sözleşmeleri olarak tanımlanan sözleşmelere uygulamıştır.

Şirket, bir kiralama bileşenini içeren bir sözleşmenin yeniden değerlendirilmesinde veya sözleşme başlangıcında, her bir kiralama sözleşmesi ve kiralama dışı bileşene, nispi tek başına fiyatına dayanarak dağıtmıştır. Bununla birlikte, kiracı olduğu mülkler için, Şirket kiralama dışı bileşenleri ayırmamayı ve kiralama olmayan ve kiraya vermeyen bileşenleri tek bir kiralama bileşeni olarak muhasebeleştirmeyi seçmiştir.

Kiracı olarak

Şirket gayrimenkul ve taşıt aracı varlıkları kiralamaktadır. TFRS 16 uyarınca, kiralamalar için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır.

Şirket, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyeti üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Şirket'in alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir.

Şirket'in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmeye istinaden Covid-19 salgını ekonomik etkilerinin raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in kira ödeme koşullarına ve ödeme planına olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 4 – NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iskontolu nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Kasa	15.079	15.257
Bankalar	6.880.414	733.882
-Vadesiz Mevduat (TL)(*)	3.378.880	733.882
-Vadeli Mevduat (TL)	3.501.534	-
Toplam	6.895.493	749.139

(*) 382,417 TL'lik tutar Takasbank'tan kullanılan kredilere ilişkin verilen teminat kapsamında blokelidir. Bunun dışında banka mevduatları üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 354.070 TL)

NOT 5 – TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev finansal araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

	Nominal Tutar	31.12.2021	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
Forward İşlemleri (Not:27)	5.776.344	3.071	(453.396)

	Nominal Tutar	31.12.2020	
		Varlıklar	Yükümlülükler (-)
Forward İşlemleri (Not:27)	5.695.195	179.727	-

NOT 6 –FAKTORİNG ALACAKLARI

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Faktoring Alacakları	455.641.023	-	279.311.914	-
Kazanılmamış Faiz Gelirleri (*)	(24.488.123)	-	(11.672.002)	-
Faktoring Alacakları, Net	431.152.900	-	267.639.912	-

(*) Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirlerin ilgili finansal durum tablosu tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosuna intikal ettirilmemiş kısmını ifade etmektedir.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 6 –FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık almış olduğu ileri vadeli çek ve senetlerin toplamı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 431.152.900 TL'dir (31 Aralık 2020: 281.235.028 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla Şirket'in yeniden yapılandırılan faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in brüt faktoring alacaklarının faiz çeşitliliği detayları aşağıda sunulmuştur.

	31.12.2021	31.12.2020
Sabit oranlı	431.152.900	267.639.912
Değişken oranlı	-	-
Factoring Alacakları, Net	431.152.900	267.639.912

Factoring alacaklarının, takipteki alacaklar ve değer düşüklüğünün analizi aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	430.808.203	266.800.532
Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış	344.697	839.380
Değer düşüklüğüne uğramış	12.260.245	11.871.047
Brüt Toplam	443.413.145	279.510.959
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	(11.375.090)	(10.701.979)
Toplam	432.038.055	268.808.980

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış faktoring alacaklarının detayları aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
0-30 Gün	-	360.750
30-60 Gün	-	67.575
60-90 Gün	-	7.150
90-180 Gün	-	50.000
180 gün ve üzeri	344.697	353.905
Brüt Toplam	344.697	839.380

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 6 –FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla iskontolu faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Oran (%)	Tutar	Oran (%)	Tutar
Toptan ve perakende ticareti	32%	137.675.451	33%	87.227.509
İnşaat	19%	79.843.130	16%	43.212.140
Metal sanayi ve madencilik	14%	58.695.490	15%	40.465.890
Taşımacılık ve motorlu araçlar	8%	33.663.590	9%	24.509.056
Mobilya ve ağaç ürünleri	4%	15.537.041	3%	9.121.145
Otelcilik, emlak kiralama ve işletmecilik	4%	18.126.548	4%	9.835.458
Tekstil	3%	10.789.612	3%	7.368.344
Kimya ve kimyevi ürünler	3%	11.221.197	3%	7.267.432
Makine, teçhizat ve ekipman sanayi	2%	7.768.521	3%	7.012.072
Elektrikli ve optik aletler	1%	2.157.922	1%	1.853.649
Sağlık, sosyal hizmetler ve eğitim	1%	2.157.922	-	-
Diğer	12%	53.516.476	11%	29.767.217
Toplam	100%	431.152.900	100%	267.639.912

NOT 7 – TAKİPTEKİ ALACAKLAR

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Takipteki Faktoring Alacakları	12.260.245	11.871.047
Özel Karşılıklar (-)	(11.375.090)	(10.701.979)
Takipteki Alacaklar, Net	885.155	1.169.068

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki faktoring alacaklarının gecikme süreleri ve özel karşılık dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021		31.12.2020	
	Takipteki faktoring alacağı	Ayrılan alacak karşılığı (-)	Takipteki faktoring alacağı	Ayrılan alacak karşılığı (-)
Vadesi 1 Aya Kadar Geçen	25.000	(5.000)	860.485	(149.252)
Vadesi 1-3 Ay Arası Geçen	66.930	(13.386)	509.528	(194.346)
Vadesi 3-6 Ay Arası Geçen	1.014.514	(202.903)	204.740	(62.088)
Vadesi 6-12 Ay Arası Geçen	1.334.049	(1.334.049)	1.402.978	(1.402.978)
Vadesi 1 Yıl ve Üzeri	9.819.752	(9.819.752)	8.893.316	(8.893.315)
Toplam	12.260.245	(11.375.090)	11.871.047	(10.701.979)

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 7 – TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla özel karşılıkların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Dönem Başındaki Karşılık	10.701.979	8.454.639
Dönem İçinde Ayrılan Karşılıklar	2.267.051	3.223.827
Dönem İçinde İptal Edilen Karşılıklar (-)	(1.558.893)	(962.075)
Dönem İçinde Aktiften Silinenler (*)	(35.048)	(14.412)
Dönem sonu itibarıyla ayrılan karşılık	11.375.090	10.701.979

(*) Şirket'in 2021 yılı içinde varlık yönetim şirketlerine alacak satışı olmamıştır. (31.12.2020: Yoktur.)

NOT 8 – MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maddi duran varlıkların 1 Ocak-31 Aralık 2021 dönemindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	01.01.2021	Giriş	Çıkış	31.12.2021
Binalar	5.573.185	-	-	5.573.185
Taşıtlar	2.574.706	2.026.141	(331.561)	4.269.287
Döşeme ve Demirbaşlar	3.971.975	367.841	-	4.339.816
Özel Maliyetler	891.119	-	-	891.119
Kullanım Hakkı Varlıkları				
Kiralanın Binalar	2.112.891	961.354	(439.149)	2.635.096
Kiralanın Taşıtlar	972.985	1.243.615	-	2.216.600
Toplam	16.096.861	4.598.951	(770.710)	19.925.103
Birikmiş Amortisman	01.01.2021	Giriş	Çıkış	31.12.2021
Binalar	473.982	111.464	-	585.446
Taşıtlar	1.151.832	496.480	(264.526)	1.383.786
Döşeme ve Demirbaşlar	3.191.087	529.586	-	3.720.673
Özel Maliyetler	803.752	49.914	-	853.666
Kullanım Hakkı Varlıkları				
Kiralanın Binalar	1.128.993	1.060.962	(445.586)	1.744.369
Kiralanın Taşıtlar	269.109	564.994	-	834.103
Toplam	7.018.755	2.813.400	(710.112)	9.122.042
Net Defter Değeri	9.078.107			10.803.061

Şirket'in sahip olduğu binalar üzerinde kullandığı kredi için 15.000.000 TL tutarında ipotek bulunmaktadır. (31.12.2020: 10.000.000 TL)

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 8 – MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maddi duran varlıkların 1 Ocak-31 Aralık 2020 dönemindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	01.01.2020	Giriş	Çıkış	31.12.2020
Binalar	5.573.185	-	-	5.573.185
Taşıtlar	1.966.614	608.092	-	2.574.706
Döşeme ve Demirbaşlar	3.791.311	180.664	-	3.971.975
Özel Maliyetler	891.119	-	-	891.119
Kullanım Hakkı Varlıkları				
Kiralanın Binalar	2.425.252	235.308	(547.669)	2.112.891
Kiralanın Taşıtlar	689.348	699.114	(415.477)	972.985
Toplam	15.336.828	1.723.179	(963.146)	16.096.861
Birikmiş Amortisman	01.01.2020	Giriş	Çıkış	31.12.2020
Binalar	362.519	111.463	-	473.982
Taşıtlar	713.687	438.145	-	1.151.832
Döşeme ve Demirbaşlar	2.599.386	591.701	-	3.191.087
Özel Maliyetler	752.607	51.146	-	803.752
Kullanım Hakkı Varlıkları				
Kiralanın Binalar	836.204	840.457	(547.668)	1.128.993
Kiralanın Taşıtlar	386.088	263.779	(380.758)	269.109
Toplam	5.650.491	2.296.690	(928.426)	7.018.754
Net Defter Değeri	9.686.338			9.078.107

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde 14.793.331 TL tutarında sigorta teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 12.440.307 TL).

NOT 9 – MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maddi olmayan duran varlıkların 1 Ocak-31 Aralık 2021 dönemindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	01.01.2021	Giriş	Çıkış	31.12.2021
Haklar	938.367	148.680	-	1.087.047
Toplam	938.367	148.680	-	1.087.047
Birikmiş Amortisman	01.01.2021	Giriş	Çıkış	31.12.2021
Haklar	789.522	89.687	-	879.209
Toplam	789.522	89.687	-	879.209
Net Defter Değeri	148.845			207.838

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 9 – MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maddi olmayan duran varlıkların 1 Ocak-31 Aralık 2020 dönemindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maliyet	01.01.2020	Giriş	Çıkış	31.12.2020
Bilgisayar Yazılımları	886.093	52.274	-	938.367
Toplam	886.093	52.274	-	938.367

Birikmiş Amortisman	01.01.2020	Giriş	Çıkış	31.12.2020
Bilgisayar Yazılımları	715.053	74.469	-	789.522
Toplam	715.053	74.469	-	789.522

Net Defter Değeri	171.040			148.845
--------------------------	----------------	--	--	----------------

NOT 10 – CARİ DÖNEM VERGİSİ VE ERTELENMİŞ VERGİ

a) Cari Dönem Kurumlar Vergisi Yükümlülüğü

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %25’tir. (31.12.2020: %22) Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmez.

Kurumlar Vergisi mükellefleri, cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere üçer aylık dönemler itibarıyla mali karları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplar. (31.12.2020: %22)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait kar veya zarar tablolarında yer alan vergi giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Cari yıl kurumlar vergisi gideri (-)	(4.051.805)	(762.844)
Ertelenen vergi (gideri)/geliri	2.642.086	(15.047)
Toplam vergi gideri (-)	(1.409.719)	(777.891)

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 10 – CARİ DÖNEM VERGİSİ VE ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

Dönem vergi gideri ile Şirket'in yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Vergi öncesi kar	5.415.928	3.038.166
Yürürlükteki vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (-)	(1.353.982)	(668.397)
(Kanunen kabul edilmeyen giderler)/indirim ve istisnalar, net	(2.697.823)	(94.447)
Cari yıl vergi gideri (-)	(4.051.805)	(762.844)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Kurumlar Vergisi Karşılığı	(4.051.805)	(762.844)
Peşin Ödenen Vergi ve Fonlar	1.711.364	383.851
Dönem Karı Vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü)	(2.340.441)	(378.993)

b) Ertelenmiş Vergi

Şirket, ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinin TFRS ve yasal finansal tabloları arasındaki farklı değerlendirilmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. Söz konusu geçici farklar genellikle gelir ve giderlerin, TFRS ve vergi kanunlarına göre değişik raporlama dönemlerinde muhasebeleşmesine yol açar.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerin vergi oranı olan %20 ve %23 (31.12.2020: %20) kullanılarak hazırlanan detayı aşağıdaki gibidir.

	31.12.2021		31.12.2020	
	Toplam Geçici Farklar	Ertelenen Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	Toplam Geçici Farklar	Ertelenen Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)
Kazanılmamış Gelirler	28.400.564	6.532.130	13.193.893	2.638.779
Takipteki alacaklara ilişkin ayrılan karşılıklar (*)	3.127.119	719.237	3.361.468	672.294
Kıdem Tazminatı Karşılıkları (Not: 17)	1.756.081	351.216	984.188	196.838
Kullanılmayan İzin Ücretleri Karşılığı (Not: 17)	760.892	175.005	615.531	123.106
Dava karşılıkları (Not: 17)	100.000	20.000	100.000	20.000
Türev işlemlere ilişkin değerlendirme farkları (Not: 5)	453.396	90.679	-	-
Ertelenen Vergi Varlığı	34.598.053	7.888.268	18.255.080	3.651.016
Kiralama yükümlülüğü farkı (net)	(112.781)	(22.556)	(18.086)	(3.617)
Peşin ödenen iskonto bedelleri	(8.000.212)	(1.840.049)	(1.896.337)	(379.267)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar	(88.972)	(17.794)	(421.825)	(84.365)
İhraç edilen menkul kıymetler	(656.408)	(131.282)	-	-
Türev işlemlere ilişkin değerlendirme farkları (Not: 5)	(3.071)	(614)	(179.727)	(35.945)
Ertelenen Vergi Yükümlülüğü	(8.861.443)	(2.012.295)	(2.515.976)	(503.195)
Ertelenen Vergi Varlık Yükümlülüğü (net)	25.736.610	5.875.973	15.739.104	3.147.821

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 10 – CARİ DÖNEM VERGİSİ VE ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

- (*) 7186 Sayılı Kanun ile 2019 yılında yapılan düzenleme sonrasında özel karşılıkların vergi matrahında gider olarak kabul edilmesi imkânı getirilmiştir. Yukarıdaki hesaplama, bu düzenlemenin yasalaştığı yıla kadar olan geçici farkları üzerinden yapılmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 yılları itibarıyla hareketleri aşağıdaki gibidir:

Ertelenen Vergi Varlığı / Yükümlülüğü Hareketleri	2021	2020
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	3.147.821	3.130.930
Kar veya Zarar Tablosunda Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	2.642.086	(15.047)
Diğer Kapsamlı Gelir Tablosunda Muhasebeleştiren Ertelenmiş Vergi	86.066	31.938
Dönem Sonu Ertelenen Vergi Varlığı (Net)	5.875.973	3.147.821

NOT 11 – DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer Aktifler

	31.12.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
BSMV Alacakları	2.612.427	-	1.342.894	-
Mahkemelere Verilen Teminatlar	243.831	-	285.856	-
Peşin Ödenen Giderler	650.440	-	467.985	-
Mahkeme Masraflarından Alacaklar	375.888	-	357.805	-
Verilen Avanslar	159.981	-	225.514	-
Diğer Alacaklar	66.642	-	53.175	-
Toplam	4.109.209	-	2.733.229	-

NOT 12 – ALINAN KREDİLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	368.996.535	-	223.198.619	-

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 12 – ALINAN KREDİLER (Devamı)

	Para Birimi	31.12.2021		Faiz Oranı (%)
		Orijinal Tutar	TL Karşılığı	
Kısa vadeli teminatl bank kredileri	TL	367.725.660	367.725.660	15,75-34,00
Uzun vadeli teminatl bank kredilerinin kısa vadeli kısımları	TL	684.907	684.907	11,68-19,08
Uzun vadeli teminatl bank kredileri	TL	585.967	585.967	11,68-19,08
Toplam			368.996.535	

	Para Birimi	31.12.2020		Faiz Oranı (%)
		Orijinal Tutar	TL Karşılığı	
Kısa vadeli teminatl bank kredileri	TL	222.735.038	222.735.038	9,25-22,00
Uzun vadeli teminatl bank kredilerinin kısa vadeli kısımları	TL	359.055	359.055	8,28-18,00
Uzun vadeli teminatl bank kredileri	TL	104.526	104.526	8,28-18,00
Toplam			223.198.619	

Banka kredilerine teminat olarak müşterilerden alınan çek ve Şirket ortaklarının kefaleti verilmiştir. Krediler için bankalara 25.500.000 TL teminat mektubu verilmiştir. (31.12.2020: 25.500.000 TL) 31.12.2020 itibarıyla kullanım amaçlı binanın alımında kullanılan kredilere karşılık olarak bankalar tarafından 10.000.000 TL bina ipoteği konulmuştur. Cari dönemde kredilere karşılık olarak bankalar tarafından bina üzerinde 15.000.000 TL ipotek bulunmaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla banka kredilerinin vade detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
1 yıl içerisinde ödenecek	368.410.568	223.094.093
1 - 2 yıl içerisinde ödenecek	585.967	104.526
Toplam	368.996.535	223.198.619

NOT 13 – FAKTORİNG BORÇLARI

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faktoring borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Factoring Borçları	1.448	-	1.437	-

Factoring borçları, faktoring müşterilerinin temlik ettiği alacaklara karşılık yapılmış olan ve bilanço tarihi itibarıyla ilgili faktoring müşterilerinin hesaplarına yatırılmamış tutarları ifade etmektedir.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 14 – KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kiralama işlemlerinden borçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Kiralama Yükümlülüğü	1.140.733	-	1.198.396	-
Faiz (-)	(124.954)	-	(149.676)	-
Gayrimenkul Kiralama Defter Değeri	1.015.779	-	1.048.720	-
Kiralama Yükümlülüğü	1.887.305	-	960.019	-
Faiz (-)	(367.652)	-	(227.212)	-
Taşıt Kiralama Defter Değeri	1.519.653	-	732.807	-
Toplam Kiralama Defter Değeri	2.535.432	-	1.781.527	-

Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerin dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir.

Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	31.12.2021	31.12.2020
Dönem başı	1.781.527	1.917.499
İlaveler	2.216.146	934.422
Faiz gideri	457.990	183.240
Dönem içi ödemeler (-)	(1.920.230)	(1.253.633)
Dönem sonu	2.535.432	1.781.527

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 15 – İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin kalan yükümlülük tutarları aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Bono(*)	18.316.092	-	-	-

(*)Tutar, kalan yükümlülük tutarıdır.

Şirket'in ihraç edilmiş olduğu, ancak 31.12.2021 tarihi itibarıyla itfası henüz gerçekleşmemiş bonolarının bilgileri aşağıdaki gibidir:

ISIN KODU	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	İtfa Tarihi	Satış Yöntemi	Kupon Dönemi
TRFHZRF32210	17 Kasım 2021	10.453.000	3 Mart 2022	Nitelikli Yatırımcı	Aylık kupon ödemeli
TRFHZRF32228	9 Aralık 2021	8.519.500	17 Mart 2022	Nitelikli Yatırımcı	Aylık kupon ödemeli

Şirket'in ihraç etmiş olduğu bonolar basit faiz oranına sahip olup, faiz oranı %19,50'dir.

NOT 16 – DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Borçlar	4.360.425	-	1.813.374	-
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	1.667.855	-	990.018	-
Toplam	6.028.280	-	2.803.392	-

Diğer Borçlar

	31.12.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar	441.709	-	289.048	-
Personele Borçlar	6.276	-	5.815	-
Kazanılmamış Komisyon Gelirleri	3.912.440	-	1.518.511	-
Toplam	4.360.425	-	1.813.374	-

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 16 – DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Gelir Vergisi	518.179	-	404.019	-
Ödenecek BSMV	785.429	-	316.692	-
Ödenecek Sosyal Güvenlik Primleri	350.425	-	258.188	-
Ödenecek Damga Vergisi	13.822	-	11.119	-
Toplam	1.667.855	-	990.018	-

NOT 17 – BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, borç ve gider karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.756.081	984.188
Kullanılmayan İzin Ücretleri Karşılığı	760.892	615.531
Diğer Karşılıklar	100.000	100.000
Toplam	2.616.973	1.699.719

Kıdem tazminatı karşılığı

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 10.848,59 TL (31 Aralık 2020: 7.638,96 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 17 – BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI (Devamı)

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %84,42 tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı (31 Aralık 2020: %84,04) ve %2,02 iskonto oranı (31 Aralık 2020: %3,64) varsayımlarına göre hesaplanmıştır.

Bu hesaplamada ortaya çıkan yükümlülük üzerinden isteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Dönem Başı, 1 Ocak	984.188	715.708
Hizmet Maliyeti	350.533	186.348
Faiz Maliyeti	411.625	137.786
Ödenen Tazminatlar	(420.598)	(215.346)
Aktüeryal (kazanç) / kayıp	430.332	159.691
Dönem Sonu	1.756.081	984.188

Kullanılmayan İzin Ücretleri Karşılığı

Türkiye'de geçerli iş kanununa göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

Şirket personelinin önceki yıllarda kullanmadığı izinler neticesinde oluşmuş bulunan izin ücretleri için hesaplanan izin ücretleri karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Dönem Başı, 1 Ocak	615.531	374.120
Dönem İçinde İptal Edilen Karşılık (-)	(178.737)	(82.228)
Dönem İçerisindeki Artış/Azalış	324.098	323.639
Dönem Sonu	760.892	615.531

Diğer Karşılıklar

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

	31.12.2021	31.12.2020
İşçi Davası Karşılığı	100.000	100.000

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 18 – ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla şirketin özkaynakları 58.644.104 TL (31 Aralık 2020: 54.982.161 TL) olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Ödenmiş Sermaye	50.000.000	48.000.000
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak		
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(1.060.481)	(716.215)
Yasal Yedekler	2.289.565	2.176.549
Diğer kar yedekleri		
Dönem Net Karı Zararı	4.006.208	2.260.275
Özkaynaklar	58.644.103	54.982.161

Ödenmiş Sermaye

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in çıkarılmış 1 TL (31.12.2020:1 TL) değerinde 50.000.000 adet (31.12.2020: 48.000.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır. Hisse senetlerinde imtiyaz bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye defter değerleriyle birlikte aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı / Unvanı	31.12.2021		31.12.2020	
	Pay Oranı	Pay Tutarı	Pay Oranı	Pay Tutarı
Nesim Peres	42,62%	21.307.792	42,62%	20.455.480
Avram Peres	23,24%	11.622.431	23,24%	11.157.534
Verda Mişulam	15,01%	7.505.483	15,01%	7.205.264
Sibel Kamayor	8,72%	4.358.412	8,72%	4.184.076
Ester İpekkel	8,72%	4.358.412	8,72%	4.184.076
Metin Mutal	1,69%	847.470	1,69%	813.570
Toplam	100,00%	50.000.000	100,00%	48.000.000

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

Şirket tanımlanmış fayda planlarından oluşan aktüeryal kazanç ve kayıplarını doğrudan diğer kapsamlı gelire ve tanımlanmış fayda planlarıyla ilgili tüm giderleri kar veya zararda personel giderlerine kaydeder.

Şirket, tanımlanmış fayda planına ilişkin azaltma veya ödemelerle ilgili kazanç veya zararları, ilgili azaltma veya ödemeler gerçekleştiğinde finansal tablolara yansıtır. Azaltma veya ödemelerden kaynaklanan kazanç veya zararlar tanımlanmış fayda yükümlülüğünün bugünkü değerinde meydana gelen değişiklikleri, plan varlıklarının gerçeğe uygun değerindeki değişimleri ve daha önceden muhasebeleştirilmemiş aktüeryal kazanç ve zararlar ile geçmiş hizmet maliyetini içermektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderleri -1.060.481 TL tutarındaki kıdem tazminatı aktüeryal kayıp ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: -716.215 TL tutarındaki kıdem tazminatı aktüeryal kayıp ile ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır.)

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 18 – ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kar Yedekleri

Kar yedeklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Olağanüstü Yedekler	3.408.811	3.261.552
Yasal Yedekler	2.289.565	2.176.549
Toplam	5.698.376	5.438.101

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre, yedek akçeler, genel kanuni yedek akçeler ve Şirketin iktisap ettiği kendi pay senetleri için ayrılan yedek akçe ve yeniden değerlendirme fonları olmak üzere ikiye ayrılır.

Yıllık karın yüzde beşi, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşınca kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır. Ayrıca, Pay sahiplerine yüzde beş oranında kâr payı ödendikten sonra, kardan pay alacak kişilere dağıtılacak toplam tutarın yüzde onu, genel kanuni yedek akçeye eklenir.

Türk Ticaret Kanunu'na göre, genel kanuni yedek akçe sermayenin veya çıkarılmış sermayenin yarısını aşmadığı takdirde, sadece zararların kapatılmasına, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi devam ettirmeye veya işsizliğin önüne geçmeye ve sonuçlarını hafifletmeye elverişli önlemler alınması için kullanılabilir.

Geçmiş Yıl Karları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, geçmiş yıl karları/zararları bulunmamaktadır. (31.12.2020: Yoktur.)

NOT 19 – ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, faktoring gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	88.681.034	50.617.008
Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	9.837.325	8.030.447
Toplam	98.518.359	58.647.455

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 20 – ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Personel Giderleri	21.729.313	18.481.408
Amortisman Giderleri (*)	2.906.793	2.371.163
Taşıt Giderleri	1.308.695	911.087
Genel İşletme Giderleri	900.745	955.773
Telefon, Kargo ve Haberleşme Giderleri	522.749	462.086
İstihbarat Giderleri	519.884	466.104
Hizmet, Müşavirlik ve Bilirkişi Giderleri	506.350	365.370
Dava ve İcra Giderleri	473.230	453.375
Vergi, Resim ve Harçlar	453.181	239.259
Kıdem Tazminat Karşılığı	341.561	108.789
İzin Ücretleri Karşılığı	256.965	-
Bilgi İşlem Giderleri	185.847	211.339
Seyahat, Temsil ve Ağırlama Giderleri	130.323	94.249
Kısa Süreli Kiralama Giderleri	53.114	245.945
Reklam ve Promosyon Giderleri	43.677	64.938
Diğer	807.783	495.307
Toplam	31.140.210	25.926.192

(*) Cari döneme ait amortisman giderlerinin 1.625.956 TL'si kiralamaya ilişkin amortisman giderlerinden oluşmaktadır. (31.12.2020: 1.104.237 TL)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Maaş ve Ücretler	18.046.570	15.263.845
Ssk Primleri İşveren Payı	2.106.542	1.643.034
Yemek ve İçecek Giderleri	937.029	834.738
Sağlık Sigortası Giderleri	586.428	458.673
İzin Karşılığındaki Artış	-	241.411
Diğer	52.743	39.707
Toplam	21.729.313	18.481.408

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 21 – DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	1.437.036	650.870
Bankalardan Alınan Faizler	438.060	153.470
Türev Finansal İşlemlerden Gelirler	1.130.962	76.625
Kambiyo İşlemleri Karı	617.127	-
Maddi Duran Varlık Satış Karı	729.259	-
Diğer	357.481	354.060
Toplam	4.709.924	1.235.025

NOT 22 – DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıllara ait diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.761.015	251.308
Kambiyo Zararları	94.079	-
Diğer	1.007	131
Toplam	1.856.101	251.439

NOT 23 – FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Kredi Faiz ve Komisyon Giderleri	58.208.254	25.895.974
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2.561.758	696.655
Verilen Ücret ve Komisyonlar	1.436.150	978.633
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	460.477	183.240
Toplam	62.666.639	27.754.502

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 24 – TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR

1 Ocak - 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 tarihleri arasında, takipteki alacakları için ayrılan karşılığın detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Özel Karşılık Gideri	2.149.406	2.912.181

NOT 25 – HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Şirket'in hisselerinin ağırlıklı ortalama adedi 50.000.000'dur. Buna göre, hisse başına kar/zarar aşağıdaki gibi olmaktadır:

	01.01.-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Net dönem karı / (zararı)	4.006.208	2.260.275
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Her biri 1 TL)	50.000.000	50.000.000
Hisse başına kar / (zarar)	0,080	0,045

Bedelsiz pay dağıtımları, pay başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş pay gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamada kullanılan ağırlıklı ortalama pay adedi, söz konusu payların dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

NOT 26 – İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Bir kişi veya kuruluşun diğer bir kuruluşu kontrol edebilmesi veya finansal ve faaliyet kararlarında önemli bir etki yaratabilmesi durumunda söz konusu taraflar ilişkili taraf olarak nitelendirilir. Şirket, ortakları, ortakların sahip olduğu diğer şirketler ve birinci dereceden akrabaları ile yönetim kurulu üyeleri ve genel müdür ilişkilerindeki finansal tablolarda ilişkili taraflar olarak gösterilmektedir.

		01.01.-31.12.2021		01.01.-31.12.2020	
	İşlem	Tahvil Satışı	Faiz Ödemesi	Tahvil Satışı	Faiz Ödemesi
Ortak	Tahvil İhracı	16.927.500	1.095.556	-	127.586
İlişkili Taraf	Tahvil İhracı	1.355.000	94.779	-	439.101
Toplam		18.282.500	1.190.335	-	566.687

Şirket'in bu işlem haricinde ve ilişkili taraflardan alacak ve borcu bulunmamaktadır.

Üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler toplamı

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, üst yönetime sağlanan kısa vadeli ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 6.909.448 TL'dir (31.12.2020: 6.999.303 TL).

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 27 – KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan Teminatlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Kefaletler	9.940.875.061	-	8.258.454.913	-
Munzam Senetler	4.595.958.524	115.488	5.600.161.655	115.488
Toplam	14.536.833.585	115.488	13.858.616.568	115.488

Türev Finansal Araçlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in türev finansal araçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

Sözleşme para türleri	31.12.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
USD	1.617.686	2.052.424	1.431.454	1.304.511
EURO	1.065.879	1.040.355	1.541.705	1.417.524
Toplam	2.683.565	3.092.779	2.973.159	2.722.036

Emanet Kıymetler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in emanet kıymetlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021		31.12.2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalardaki Çekler ve Senetler	445.623.180	2.885.953	273.822.772	4.069.078
Portföydeki Çekler ve Senetler	8.311.998	80.693	2.676.679	-
Müşterilere Ait Diğer Çek ve Senetler	20.741.631	-	17.087.221	666.500
Toplam	474.676.809	2.966.646	293.586.672	4.735.578

Verilen Teminatlar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in verilen teminatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Bankalara ve Diğer Finansal Kuruluşlara Verilen Teminatlar	25.500.000	25.500.000
Mahkemelere Verilen Teminatlar	1.384.639	942.236
Toplam	26.884.639	26.442.236

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 28 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Faiz oranı riski

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, finansal araçlara uygulanan ağırlıklı ortalama etkin faiz oranları aşağıdaki gibidir:

Varlıklar	31.12.2021	31.12.2020
Factoring Alacakları	34,02%	21,67%
Yükümlülükler		
Alınan Krediler	26,71%	18,17%
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	16,39%	12,29%
Bono	19,50%	-

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faize duyarlı finansal enstrümanları aşağıdaki gibidir:

	Kayıtlı Değer	
	31.12.2021	31.12.2020
Sabit Faizli		
Factoring Alacakları	431.152.900	267.639.912
Alınan Krediler	368.996.535	223.198.619
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	18.316.092	-
Vadeli Mevduat	3.501.534	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2.535.432	1.781.527

Şirket faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değişim riskine maruz kalmaktadır.

Şirket'in temel stratejileriyle tutarlı olan piyasa faiz oranları dikkate alındığında risk yönetim faaliyetleri, net faiz gelirini en iyi duruma getirmeyi hedeflemektedir.

Şirket'in 31 Aralık 2021 itibarıyla kullandığı taşıt kredileri hariç kredilerin tamamı kısa vadeli ve sabit faizlidir. Factoring alacaklarının ve mevduatların tamamı kısa vadeli ve sabit faizlidir. İhraç edilen menkul kıymet sabit faizlidir. Bu nedenle şirketin faiz oranı riski sınırlı düzeydedir.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 28 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Sermaye risk yönetimi

Şirket'in sermaye yönetim hedefi, faaliyetlerinin yürütülmesi sürecinde, yükümlülük ve özkaynak oranını dengede tutarken, karını optimize etmektir. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Toplam Yükümlülükler	401.288.597	229.863.687
Eksi: Nakit ve Nakit Benzerleri	(6.895.493)	(749.139)
Net Yükümlülük	394.393.104	229.114.548
Toplam Özkaynak	58.644.103	54.982.161
Özkaynak / Yükümlülük Oranı	14,87%	24,00%

Kredi Riski ve Yönetimi

Şirket faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in Mali Tahlil ve İstihbarat Birimi kredi riskinin yönetiminden sorumludur. Şirket finansal varlıkları için belirli miktarda teminat talep etmektedir. Kredi risk yönetiminde ağırlıklı olarak kredi tahsis öncesi ve kredi izleme öncesi yöntemler geliştirilmiş olup yönetimin mevcut bir kredi politikası vardır ve kredi riski sürekli olarak takip edilmektedir. Kredi tahsis kısıtlarını taşımayan firmalar ile kredi ilişkisi başlatılmamaktadır. Kredi komitesi yetkilerine göre talep edilen tüm kredi teklifleri değerlendirilmektedir. Bununla birlikte tahsis edilmiş kredilerin izlemesine yönelik olarak erken uyarı sistemleri geliştirilmiş olup dönemler itibari ile ilgili çalışmalar ve müşteri kredibilitesi ölçümlemesi de yapılmaktadır. Kredi komitesi her gün toplanmakta olup kredi değerlendirmeleri yapmaktadır. Öte yandan, Şirket'in kredi riskini takip etmek amacıyla kullanmakta olduğu özel bir bilgisayar programı da mevcuttur. Faktoring alacaklarının sektörel dağılımı Dipnot 6'da mevcuttur.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 28 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Cari Dönem-31.12.2021	Faktoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Diğer Alacaklar		Bankalardaki	Türev
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer	Mevduat	Finansal
	Taraf (Not:26)	Taraf (Not:6)	Taraf (Not:26)	Taraf (Not:6)	Taraf (Not:26)	Taraf (Not:11)	(Not:4)	Varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	-	431.152.900	-	885.155	-	4.109.209	6.880.414	3.071
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	431.152.900	-	885.155	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri		430.808.203			-	4.109.209	6.880.414	3.071
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri								
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri		344.697						
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı								
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri				885.155				
-Vadesi Geçmiş (Brüt Defter Değeri)				12.260.245				
- Değer Düşüklüğü (-)				(11.375.090)				
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı								
- Vadesi geçmemiş (Brüt Defter Değeri)								
- Değer Düşüklüğü (-)								
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı								
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar								

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 28 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Önceki Dönem-31.12.2020	Faktoring Alacakları		Takipteki Alacaklar		Diğer Alacaklar		Bankalardaki	Türev
	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer	Mevduat	Finansal
	Taraf (Not:26)	Taraf (Not:6)	Taraf (Not:26)	Taraf (Not:6)	Taraf (Not:26)	Taraf (Not:11)	(Not:4)	Varlıklar
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D+E) (*)	-	267.639.912	-	1.169.068	-	2.733.229	733.882	179.727
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	267.639.912	-	1.169.068	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri		266.800.532			-	2.733.229	733.882	179.727
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri								
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri		839.380						
- Teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı								
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri				1.169.068				
-Vadesi Geçmiş (Brüt Defter Değeri)				11.871.047				
- Değer Düşüklüğü (-)				(10.701.979)				
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı								
- Vadesi geçmemiş (Brüt Defter Değeri)								
- Değer Düşüklüğü (-)								
- Net değer teminat vs ile güvence altına alınmış kısmı								
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar								

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 28 – FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Döviz Kuru Riski

Şirket, tahsile verilen çek ve senetlerinden yabancı para cinsinden olanlar için aynı tutarlarda türev işlem yapmaktadır. Söz konusu durum nedeniyle Şirket'in önemli bir yabancı para riski bulunmamaktadır. Bunların dışında önemli bir döviz işlemi bulunmamaktadır.

Likidite Riski

Şirket, nakit akımlarını düzenli olarak takip ederek finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetmeye çalışmaktadır.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar kalan dönemini baz alarak, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlar.

Cari Dönem - 31.12.2021

Türev olmayan Finansal yükümlülükler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı(I+II+III+IV)	(I) 3 Aydan kısa	(II) 3 ay - 1 yıl	(III) 1-5 yıl	(IV) 5 yıldan uzun
Alınan Krediler	368.996.535	379.505.064	322.659.467	56.181.975	663.622	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2.535.432	2.995.435	478.385	1.120.743	1.396.306	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Bono)	18.316.092	18.972.500	18.972.500	-	-	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	447.985	447.985	447.985	-	-	-
Faktoring Borçları	1.448	1.448	1.448	-	-	-

Önceki Dönem - 31.12.2020

Türev olmayan Finansal yükümlülükler	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	(I) 3 Aydan kısa	(II) 3 ay - 1 yıl	(III) 1-5 yıl	(IV) 5 yıldan uzun
Alınan Krediler	223.198.619	229.512.841	172.621.215	56.781.275	110.352	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.781.527	2.158.416	317.358	664.814	1.176.244	-
Diğer Yabancı Kaynaklar	294.863	294.863	294.863	-	-	-
Faktoring Borçları	1.437	1.437	1.437	-	-	-

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 29 – FİNANSAL ARAÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Kasa ve bankalardan alacaklar, faktoring alacakları, diğer finansal varlıklar ve kısa vadeli banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin söz konusu finansal araçların kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir. Uzun vadeli borçlanmaların gerçeğe uygun değeri raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in borçlanma faiz oranları kullanılarak yeniden hesaplanmıştır. İhraç edilen bononun gerçeğe uygun değeri işlem gördüğü piyasada oluşan fiyatı baz alınarak belirlenmiştir. Şirket'in finansal varlıklarının ve yükümlülüklerinin vadeleri kısa olmasından dolayı finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri kayıtlı değerlerine yakın olduğu öngörülmektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler)

Finansal tablolarda rayiç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değerlerinin karşılaştırılması aşağıdaki gibidir:

	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	31.12.2021
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	3.071	-	3.071
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	(453.396)	-	(453.396)
	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	31.12.2020
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	179.727	-	179.727
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

NOT 30- FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKEN DİĞER HUSUSLAR

Şirket, 2021 yılı rapor döneminde, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde kayıt tutmuştur.

Tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19'un (Koronavirüs) Şirket faaliyetlerine ve finansal durumuna olası etkileri, tüm yönleriyle takip edilmekte ve Şirket'in bu olaydan mümkün olan en az şekilde etkilenmesi için gerekli önlemler alınmaktadır. Şirket, mevcut ve muhtemel müşterilerin ekonomik yaşamlarına devam ettiği ve fonlanma ihtiyaçları sürdüğü müddetçe yanlarında olmaya devam etmiştir. Nitekim, faktoring alacakları dolayısıyla Şirket'in aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre artış göstermiştir.

Şirket'in üst yönetimi tarafından yapılan değerlendirmelere istinaden salgının geldiği aşamada sonrasında raporlama tarihi itibarıyla Şirket faaliyetlerini sonlandıracak ya da önemli düzeyde olumsuz bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

Bunların dışında ve yukarıdaki dipnotlar ışığında finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen veya açık ve anlaşılabilir olması açısından dikkat edilecek diğer hususlar yoktur.

NOT 31 - BAĞIMSIZ DENETÇİ / BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

Şirket'in KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine (KDV hariç) ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	31.12.2021	31.12.2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	70.000	65.000
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	3.900	3.550
Toplam	73.900	68.550

Denetim dışı diğer hizmet ücreti sermayenin ödendiğinin ve tespiti raporlarına ilişkindir.

NOT 32 – BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirketin 130.000.000 TL tavan tutarlı borçlanma aracı ihracına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na 17.12.2021 tarihli yaptığı ihraç başvurusu olumlu karşılanmış olup, SPK'nun 06.01.2022 Tarih ve 1/1 sayılı kurul kararı ile onaylanmıştır.

Finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tabloları 25 Şubat 2022 tarihinde Şirket'in Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki finansal tabloları değiştirme yetkisine Şirket'in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.