

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022

DÖNEMİ

FAALİYET RAPORU

28 Şubat 2023

1.GENEL BİLGİLER

1.1.Faaliyet Konumuz

1.2.Sermaye ve Ortaklık Yapımız

1.3.Organizasyon Yapımız

1.4.Yönetim ve Üst Yönetiminde Görev Alan Üyelerimiz

1.5.Şirket ile İşlem Yapma ve Rekabet Yasağı

1.6.Personel Bilgileri

2.YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

3.ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

4.ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1.Yatırım Faaliyetlerimiz

4.2.İç Kontrol Sistemimiz ve İç Denetim Faaliyetlerimiz

4.3.Doğrudan ve Dolaylı İştiraklerimiz ve Pay Oranları

4.4.Şirketimizin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

4.5.Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

4.6.Şirketimiz Adına Açılan Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

4.7.Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlar

4.8.Geçmiş Dönem Belirlenen Hedeflerin ve Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilip Getirilmediği Hususu

4.9.Faaliyet Yılı İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

4.10.Faaliyet Yılı İçerisinde Yapılan Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Kapsamında Yapılan Harcamalar

5.FİNANSAL DURUM

6.RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

7.DİĞER HUSUSLAR

1.GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	:01.01.2022-31.12.2022
Şirketin Ticaret Ünvanı	:Huzur Faktoring A.Ş.
Ticaret Sicil Memurluğu-No'su	:İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu-682015
Vergi Dairesi ve No'su	:Mecidiyeköy Vergi Dairesi-464 052 7060
Adresi	:Büyükdere Caddesi Torun Center No:74/A D Blk Kat:10 D:40 Mecidiyeköy,Şişli-İstanbul
İrtibat Telefonları/Faks	:0212 213 44 44 Faks:0212 216 25 47-48
Resmi E-posta adresi	:info@huzurfaktoring.com
E-mail adresi	:www.huzurfaktoring.com
Şubelerimize ait Bilgiler	
Ankara Şube Adresi	:İvedik O.S.B. Melih Gökçek Bulvarı Tuğcular İş Merkezi No:18 İvedik -Ankara
İstanbul Şube Adresi	:İkitelli O.S.B. Atatürk Bulvarı No:54/3 Başakşehir-İstanbul
İzmir Şube Adresi	:Yeşillik Cad.No:256/B Orcan İş Merkezi Karabağlar-İzmir
Pendik Şube Adresi	:Çınardere Mahallesi Akan Sokak No:3 Pendik-İstanbul
Samsun Şube Adresi	:Zafer Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No:82 İlkadım-Samsun
Gaziantep Şube Adresi	:İncilıpınar Mah. Kıbrıs Cad.Kep Kep Plaza Altı No:20 Şhitkamil-Gaziantep
Antalya Şube Adresi	:Mehmetçik Mahallesi Aspendos Bulvarı Çetin İş Merkezi No:77/ B Muratpaşa - Antalya
Adana Şube Adresi	: Reşat Bey Mah.Fuzuli Cad.Günep Panorama İş Merkezi No:71/B Seyhan -ADANA
İzmit Şube Adresi	:Sanayi Mah.Fevzi Çakmak Cad.No:110 /1 İzmit-KOCAELİ
Eskişehir Şube Adresi	:Cumhuriye Mah.Şen Sokak Saldan Plaza No:2 Kat:2 Tepecik-ESKİŞEHİR

Denizli Şube Adresi	:Saraylar Mah.464 Sok.Durmuş Ali Çoban İş Merkezi No:1 Kat:7 Daire:15/4 Merkezefendi/DENİZLİ
Trabzon Şube Adresi	:İnönü Cad.Gülbaharhatun Mah. No:91 İç Kapı:5 Ortahisar/TRABZON
Muğla Şube Adresi	:Hacı İlyas Mahallesi Yeniyol Sokak No:8 Daire:1 Milas-MUĞLA
Karabük Şube Adresi	:Yeni Mah .Adnan Menderes Bulvarı No:2 İç Kapı:601 Ana Merkez İşhanı Safranbolu/KARABÜK
Afyonkarahisar Şube Adresi	:Dumlupınar Mah. Kadınana Cad. Davulcuoğlu İş Merkezi No:5/305 Afyonkarahisar/AFYON
İskenderun Şube Adresi	:Savaş Mah. Mavi İş Merkezi 52.Sokak Bina No:1 Kat:1 Daire:7 İSKENDERUN/HATAY
Çorlu Şube Adresi	:Kazımiye Mah. Pri Reis Cad. Öğücü İş Merkezi Kat:1 Daire:10 Çorlu-TEKİRDAĞ
Bursa Şube Adresi	:Üçevler Mah.Burçak(220)Sok. No:6 İç Kapı No:10 Nilüfer/BURSA
Kayseri Şube Adresi	:Sahabiye Mah.Ahmet Paşa Cad. No:28 İç Kapı No:103 Kocasinan/KAYSERİ
Konya Şube Adresi	:İhsaniye Mah. Kazım Karabekir Cad.No:48/8 Selçuklu/KONYA
Manisa Şube Adresi	:Muradiye Mah. 2 Sokak No:41 Daire:205 Yunusemre/MANİSA

1.1.Faaliyet Konumuz

Huzur Faktoring Anonim Şirketi 7 Kasım 2008 tarih ve 7184 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanarak 3 Kasım 2008 tarihinde kuruluşu tescil edilmiş bir anonim şirkettir.

Şirketin Faaliyet konusu yurtiçi ve yurtdışı mal alım satımı veya hizmeti arzı ile uğraşan işletmelerin bu satışları dolayısı ile doğmuş veya doğacak her çeşit faturalı alacaklarının alımı, satımı temellük edilerek tahsili ve başkalarına temlik, bu alacaklara karşılık peşin ödemelerde bulunarak finansal kolaylıklar sağlanması gibi her türlü faktoring hizmetlerinin gerçekleştirilmesi ile konuya ilişkin her türlü danışmanlık, organizasyon ve muhasebe hizmetlerinin verilmesi hizmeti işlemlerini faktoring şirketlerinin kuruluş ve çalışma esaslarını belirleyen kanun ve mevzuata uygun olarak sürdürmektedir.

Şirket faaliyetlerini tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

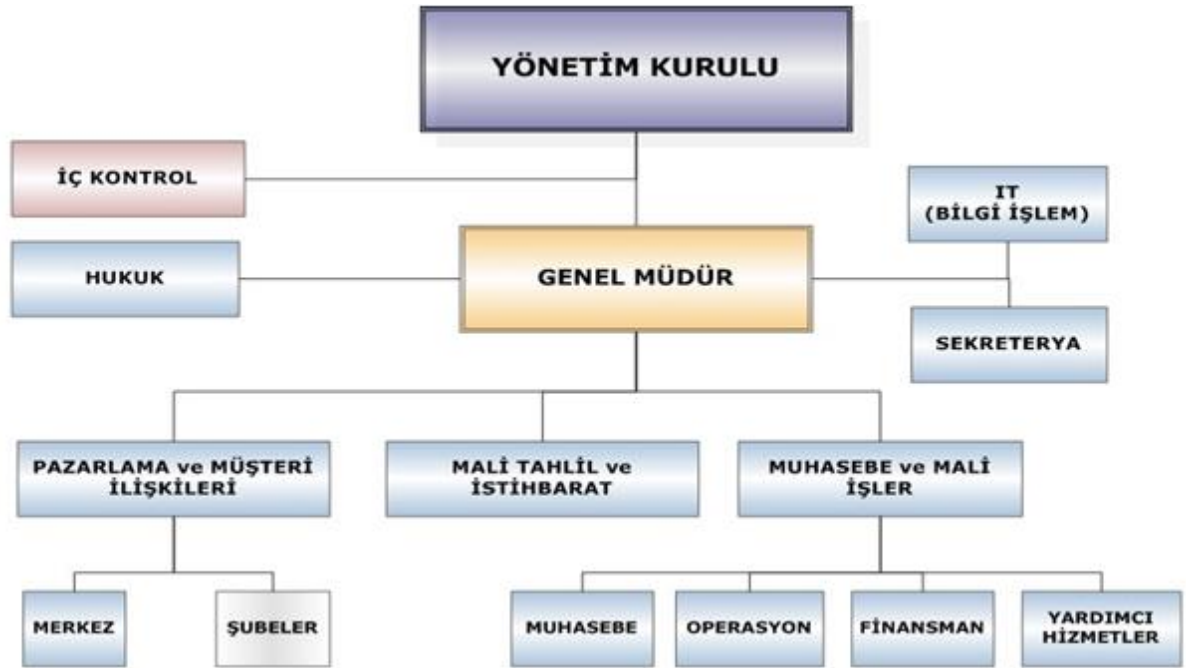
1.2.Sermaye ve Ortaklık Yapımız

31 Aralık 2022 tarihi itibari ile şirketin ödenmiş sermayesi 50.000.000 TL olup tamamı ödenmiştir.

31/12/2022 ve 31/12/2021 tarihi itibari ile sermaye ve ortaklık durumunu ve yıl içindeki değişimleri gösterir tablo aşağıdaki gibidir.

	31/12/2022	Ortaklık Payı %	31/12/2021	Ortaklık Payı %
1-Nesim Peres	21.307.792	42,62	21.307.792	42,62
2-Avram Peres	11.622.431	23,24	11.622.431	23,24
3-Verda Mişulam	7.505.483	15,01	7.505.483	15,01
4-Sibel Kamayor	4.358.412	8,72	4.358.412	8,72
5-Ester İpekkel	4.358.412	8,72	4.358.412	8,72
6-Metin Mutal	847.470	1,69	847.470	1,69
Toplam	50.000.000	100,00	50.000.000	100,00

1.3.Organizasyon Yapımız



1.4.Yönetim ve Üst Düzey Yönetimlerinde Görev Alan Üyelerimiz

Yönetim Kurulumuz

Adı-Soyadı

Nesim Peres
Avram Peres
Verda Mişulam
Ventura Saltos
Mustafa Erdem

Görevi

Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi
Yönetim Kurulu Üyesi

Görev Süresi Başlangıç ve Bitişi

13/06/2022– devam ediyor
13/06/2022– devam ediyor
13/06/2022– devam ediyor
13/06/2022– devam ediyor
13/06/2022– devam ediyor

Şirket Yöneticileri

Adı-Sovadı

Mustafa Erdem

Verda Mişulam

Ventura Saltos

Görevi

Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcısı (Mali Tahlil
İstihbarat)

Genel Müdür Yardımcısı (Pazarlama)

1.5.Şirket ile İşlem Yapma ve Rekabet Yasağı

Yönetim kurulu başkan ve üyelerimiz genel kuruldan izin almaksızın kendileri ve başkaları namına veya hesabına bizzat ya da dolaylı olarak şirketle herhangi bir işlem yapamazlar. 2022 yılı faaliyet dönemi içinde yönetim kurulu üyelerimiz şirket ile ilgili işlem yapmamış ve faaliyet konularında rekabet edecek girişimlerde bulunmamışlardır.

1.6.Personel Bilgileri

31 Aralık 2022 tarihi itibari ile 121 kişi olup, ortalama 121 kişidir. Şirketimizde çalışanlarımıza maaş, yemek ve özel sağlık sigortası haklarının yanında İş Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesindeki tüm yasal sosyal haklar sağlanmaktadır.

Personel ile ilgili tüm faaliyetler tanımlanmış ve prosedürleri oluşturulmuştur. İzinden, işe alma ve görev tanımlarının hazırlanmasına kadar tüm iş süreçlerinin anlatıldığı prosedürler kağıt ve elektronik ortamda çalışanlara açık olarak düzenlenmiştir.

2.YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Şirket, hisselerinin tamamına sahip olan Peres Ailesi tarafından kontrol edilmektedir. İlişkili taraflar aynı zamanda Şirket'in yönetimi, yönetim kurulu üyeleri ve ailelerini de içermektedir.

		01.01.-31.12.2022	
	İşlem	Tahvil Satışı	Faiz Ödemesi
Ortak	Finansman Bonosu İhracı	21.321.000	1.737.066,13
İlişkili Taraf	Finansman Bonosu İhracı	3.920.000	201.831,60
Toplam		25.241.000	1.938.897,73

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

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 15.937.175 TL'dir. (31 Aralık 2021: 6.909.447,54 TL).

3.ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları; Bu türden bir çalışma bulunmamaktadır.

Elde Edilen sonuçlar; Bulunmamaktadır.

4.ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

4.1.Yatırım Faaliyetlerimiz

31 Aralık 2022 tarihi itibari ile herhangi bir yatırım yapılmamıştır.

4.2.İç Kontrol Sistemimiz ve İç Denetim Faaliyetlerimiz

Şirketin iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri hakkında bilgiler ile yönetim organının bu konudaki görüşü:

İki kişiden oluşan bir İç Denetim ekibimiz vardır; adı geçen ekip Günlük Operasyonel ve Mali denetimlerin yanı sıra Yönetim Kurulu'na iç denetim ve iç kontrol çalışmalarına pazarlama/şube performans raporlarına ilişkin aylık ve zorunlu 6 aylık raporlarla düzenli olarak rapor sunulmaktadır. İç denetim ve iç kontrol planlarına uyum, organizasyonel değişiklikler ve mevzuat değişikliklerine ilişkin bilgiler bu departman tarafından çalışanlara duyurulur.

Ayrıca şirket in 2022 yılı faaliyetler ile ilgili hesapları KPMG Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. ile imzalanan Yıllık Kurumlar Vergisi Beyannamesi ve Eklerinin tasdiki için yapılan tam tasdik sözleşmesi kapsamında denetlenmektedir.

Aynı zamanda 25/03/2022 tarihinde yapılan olağan genel kurulda bağımsız denetçi seçilen, HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.tarafından şirketin faaliyetleri 6102 sayılı Türk Ticaret Kanun, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu, 660 sayılı Kamu Gözetimi ve Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bağımsız denetimi yapılmaktadır.

Ayrıca “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine ilişkin Tebliğ” kapsamında şirketimiz KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmektedir.

4.3.Doğrudan ve Dolaylı İştiraklerimiz ve Pay Oranları

Doğrudan ve dolaylı iştiraklerimiz **bulunmamaktadır.**

4.4.Şirketimizin İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler: Yoktur.

4.5.Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2022 hesap döneminde faaliyetler ile ilgili hesapları KPMG Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. ile imzalanan Yıllık Kurumlar Vergisi Beyannamesi ve Eklerinin tasdiki için yapılan tam tasdik sözleşmesi kapsamında denetlenmiş ve herhangi bir olumsuzluğa rastlanmamıştır.

25.03.2022 tarihinde yapılan olağan genel kurulda bağımsız denetçi seçilen HSY Danışmanlık ve Bağımsız Denetim A.Ş.tarafından şirketin faaliyetleri 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu,660 sayılı Kamu Gözetimi ve Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde denetlenmiş ve herhangi bir olumsuzluğa rastlanmamıştır.

4.6.Şirketimiz Adına Açılan Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Şirketimiz aleyhine açılan davalar borca itiraz, istihkak, istirdat, menfi tespit v.b. davalarıdır. Başkaca tarafımızca bilinen ve bize tebliğ edilmiş bir dava yoktur. Olası riskler ile ilgili olarak 100.000 TL mali tablolarda karşılık ayrılmıştır.

31.12.2022 itibari ile yönetim olarak finansal durumumuzu etkileyecek önemli bir sonuç öngörmemekteyiz.

4.7.Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlar

Şirketimiz bugüne kadar yönetim organımız ve/veya üyemiz hakkında idari veya adli bir yaptırımla karşı karşıya kalmamıştır. 31 Aralık 2022 faaliyet dönemi içerisinde mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari ve adli bir yaptırım uygulanmamıştır.

Şirketimiz tüm bu süreç içinde halihazırda 25.01.2021 tarih ve 2021/11 sayılı kararı ile Bilgi Sistemleri Denetim Raporu Aksiyon Planı hazırlamış ve yürürlüğe koymuştur. İlgili bulgular titizlikle taranarak ilgili çözüm aksiyonları alınmakta ve devreye sokulmaktadır.

4.8.Geçmiş Dönem Belirlenen Hedeflerin ve Genel Kurul Kararlarının Yerine Getirilip Getirilmediği Hususu

31 Aralık 2022 hesap dönemi hedeflerine ulaşılmıştır. Yapılan genel kurulların kararları yerine getirilmiştir.

4.9.Faaliyet Yılı İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

Şirket 31 Aralık 2022 hesap dönemi içerisinde olağanüstü genel kurul **yapmıştır**. 13.06.2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile YK üyelerinin görev süreleri üç yıl için tekrar belirlenmiş buna bağlı olarak da imza sirküleri de güncel hale getirilmiştir.

4.10.Faaliyet Yılı İçerisinde Yapılan Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Kapsamında Yapılan Harcamalar

31 Aralık 2022 hesap döneminde 12.000-TL bağış yapılmıştır. Sosyal sorumluluk projesi kapsamında herhangi bir harcama yapılmamıştır.

5.Finansal Durum

5.1.Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:

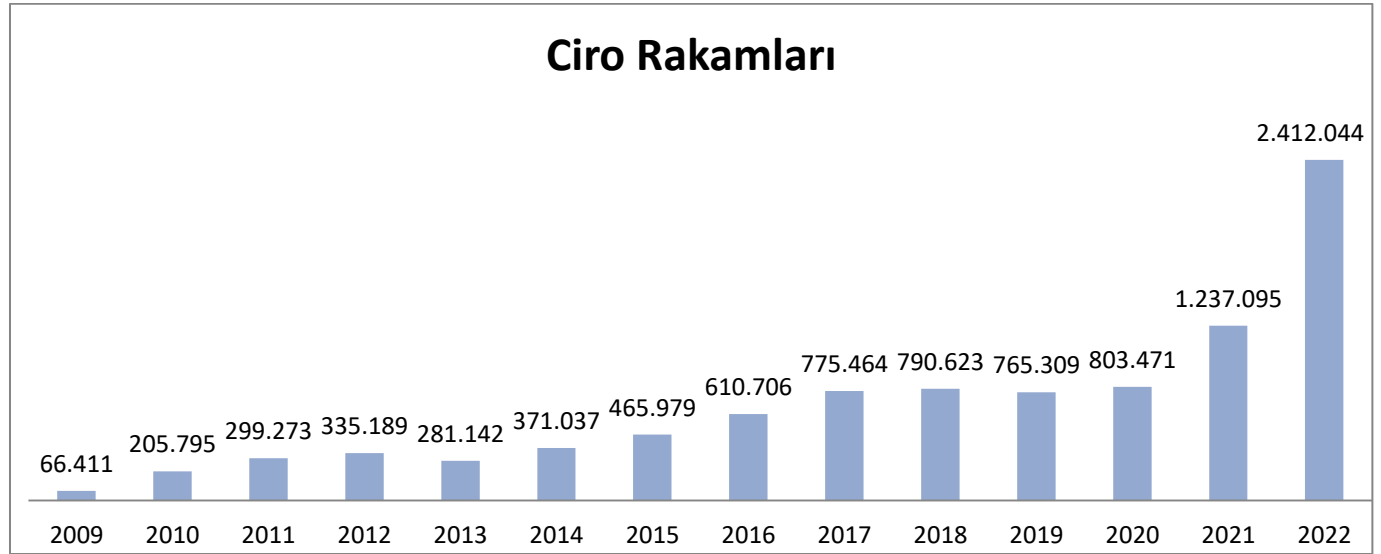
31 Aralık 2022 yılında ciromuz bir önceki yılın aynı dönemine göre % 94,98 artış göstererek, 2.412 milyon TL (2021/12: 1.237 milyon TL) olarak gerçekleşmiştir.

Şirketimiz, 2022 Aralık döneminde artan cirolar elde etmiş, ancak risk yönetimi modeli nedeni ile müşteri seçiminde seçici davranmıştır. 2022 yılı finansman maliyetlerindeki yükselme ve artan rekabetle birlikte Şirketin finansman giderleri artmıştır.

Müşteri başına risk tutarını düşük seviyede tutarak tabana yaygın bir portföy yapısıyla hareket etmektedir. Şirketin hedeflerine ulaşırken 2023 yılında da, işlem adetlerinin artırılmasına ve riskin dağıtılması ile ilgili politikalara devam edilecektir.

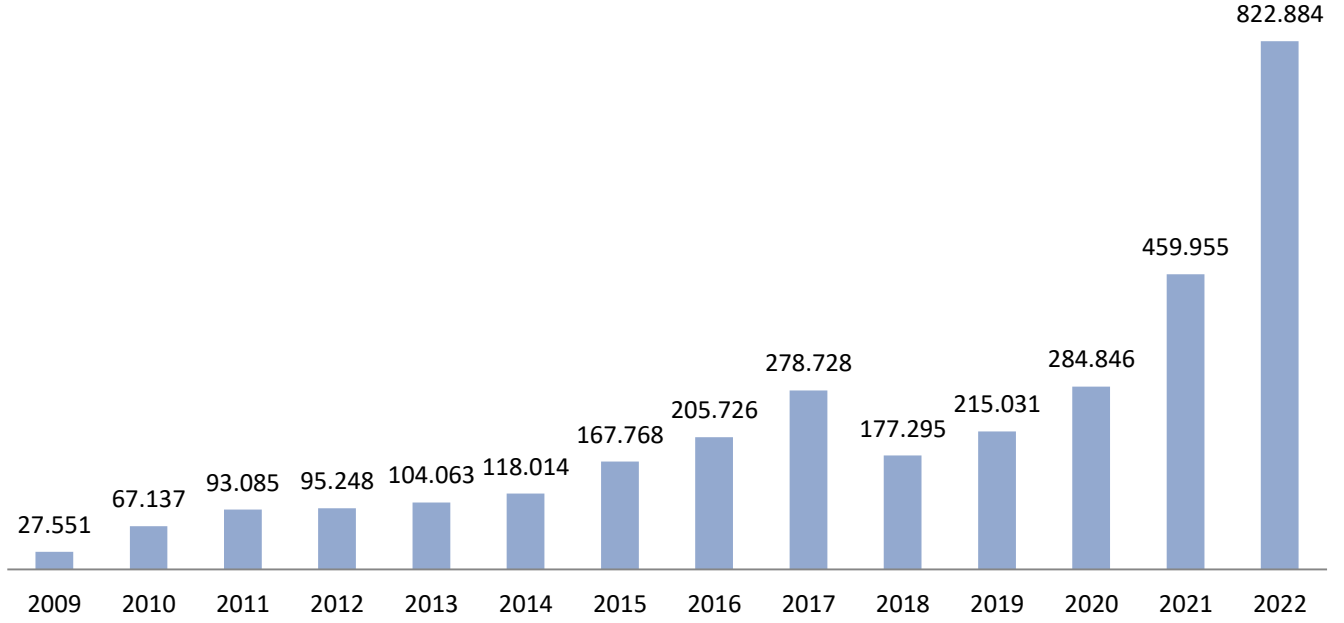
Şirket Verileri Karşılaştırmalı	2022	2022/06	2021
Çalışan Sayısı	121	120	114
Şube Adedi	21	21	20
Aktif Müşteri Sayısı	1.855	2.182	2.255
Kredi tahsisı yapılan Müşteri sayısı	2.269	1.272	2.110
Kredi kullandırılan Müşteri sayısı	4.350	2.979	4.243
Çek Adedi	23.576	12.247	23.465
Yıllık Ciro (TL)	2.412.043.973	1.029.219.318	1.237.094.674
Faktoring işlem adedi	14.951	7.849	13.660
Ortalama işlem tutarı	161.330	131.127	90.563
Müşteri Başına işlem tutarı	554.493	345.492	291.561

Yıllar itibari ile Şirket Ciro (Satış) Grafiği



Yıllar itibari ile Şirketin Aktif Grafiği

Aktif Grafiği



5.2.2021 yılı ile karşılaştırmalı olarak şirketin 31 Aralık 2022 dönemi içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve öz kaynak/borç oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:

Benimsenen iş modeli gereği, saha ekiplerinin müşterileri yakından takip etmesi gerektiğinden, şirketimiz diğer faktoring şirketlerine oranla fazla sayıda personel çalıştırmaktadır. Bu durum şirkete sektör ortalamasının üzerinde operasyonel ve genel yönetim gideri maliyeti getirmektedir. 31 Aralık 2022 hesap döneminde şirketin faaliyet konusunda ve müşteri tabanında önemli bir değişiklik olmamıştır.

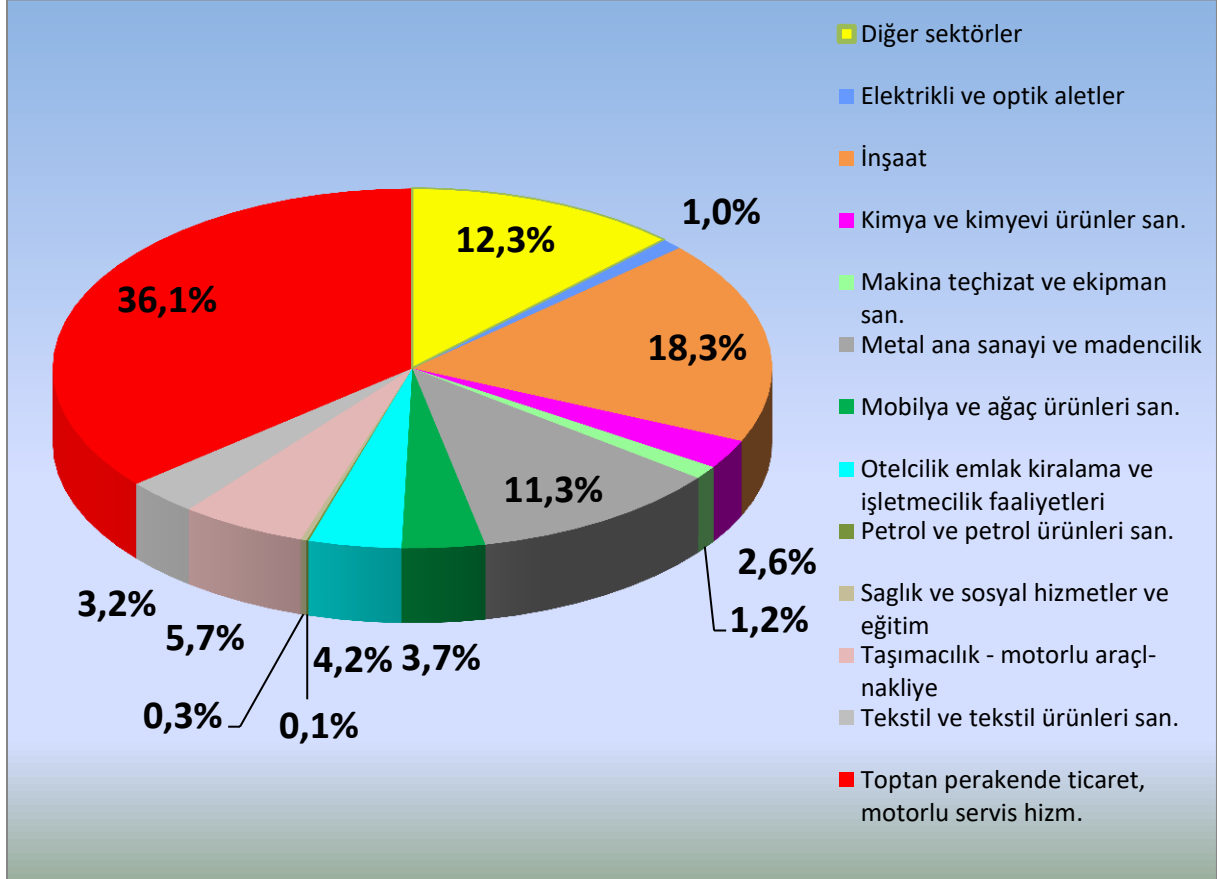
Mikro ölçekli çok sayıda KOBİ ile çalışma ve riski geniş bir tabana yayma konusundaki politikamız devam etmiştir.

HUZUR FAKTORİNG A.Ş.

01.01.2022 - 31.12.2022 ARASI SEKTÖREL CİRO DAĞILIM RAPORU

Sektör Adı	Tutar	Oran	Ç/S Adedi
Diğer sektörler	297.348.464	12,3%	2.682
Elektrikli ve optik aletler	24.002.829	1,0%	188
İnşaat	441.218.275	18,3%	3.402
Kimya ve kimyevi ürünler san.	63.303.728	2,6%	737
Makina teçhizat ve ekipman san.	28.495.854	1,2%	323
Metal ana sanayi ve madencilik	273.136.930	11,3%	2.777
Mobilya ve ağaç ürünleri san.	90.041.966	3,7%	965
Otelcilik emlak kiralama ve işletmecilik faaliyetleri	100.666.007	4,2%	994

Petrol ve petrol ürünleri san.	2.296.176	0,1%	19
Sağlık ve sosyal hizmetler ve eğitim	6.479.131	0,3%	106
Taşımacılık - motorlu araçl-nakliye	136.482.049	5,7%	1.559
Tekstil ve tekstil ürünleri san.	77.962.421	3,2%	882
Toptan perakende ticaret, motorlu servis hizm.	870.610.144	36,1%	8.942
TOPLAM	2.412.043.973	100,00%	23.576



5.2.Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmesi;

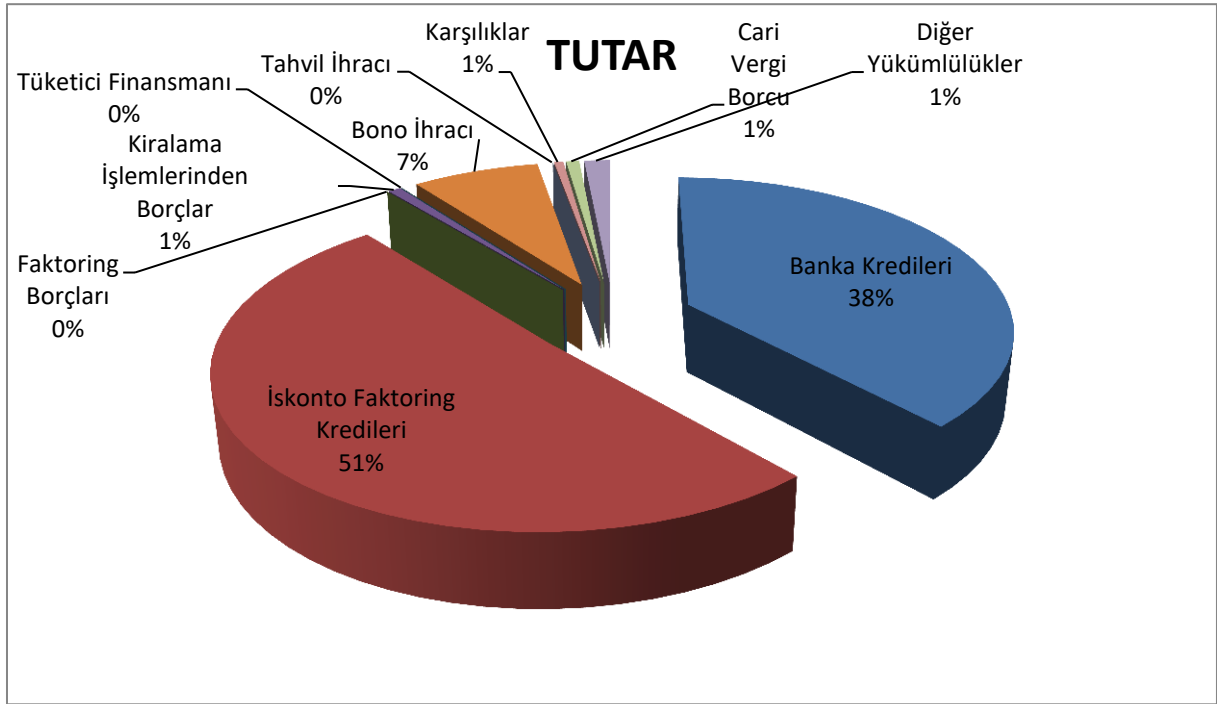
Şirket olarak hedefimiz çok sayıda müşteriye dağılmış, küçük montanlı müşteri çekleri ile işlem yapmaktır. 2021 ve 2022 hesap dönemini karşılaştırdığımızda bu amaca yönelik doğru adımlarla müşteri sayımızı artırarak başarı ile ilerlemekte olduğumuz kanaatindeyiz. Şirket büyüklüğü ile bir müşteride aldığımız risklerin toplam içindeki ağırlığına göre değerlendirildiğinde, bugün itibarıyla en büyük müşteri riskinin toplam faktoring alacakları içerisindeki ağırlığının yüksek olmamasına dikkat edildiği görülmektedir. Şirketin Tahsili Gecikmiş Alacak Oranı bir önceki yıla göre azalarak % 2 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2022 itibari ile net 763 milyon TL Faktoring Alacağı 1.855 adet müşteride olmasına karşın, bu alacakların tahsili/ teminatı olarak alınan vadesi gelmemiş müşteri çek ve senetleri 6.400 adettir. Bugün itibarıyla şirketimizi finansal olarak etkileyebilecek olumsuz bir yapımız söz konusu değildir.

5.3.Sermaye Yönetimimiz

Şirketimiz, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla özkaynakların yükümlülüklerle oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Toplam Yükümlülükler	732.424.274	401.288.597
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(19.025.495)	(6.895.493)
Net Borç	713.398.779	394.393.104
Toplam Özkaynak	90.459.465	58.644.103
Borç/Özserrmaye oranı	%7,89	%6,73

31 Aralık 2022 yılı Huzur Faktoring Yükümlülük Dağılımı



Şirket'in kullanmış olduğu krediler müşteri çek/senedi teminatlıdır. Ayrıca şirket aktifindeki taşıtlarda taşıt kredisi kullanılan bankaların rehinleri söz konusudur.

5.4.Finansal Yapının İyileştirilmesi İçin Düşünülen Önlemler

2022 döneminde sermaye yapısında değişiklik olmamıştır. Mevcut haliyle ödenmiş sermaye 50 milyon TL olarak devam etmektedir.

5.5.Kar Dağıtım Önerisi ve Sonuç

Şirket kuruluşunda itibaren dönem karından ilgili mevzuat gereği vergi hesaplamalarını yapıp kanunen ayırması gereken yedekleri ayırdıktan sonra kalan karları dağıtmamış olup mali yapıyı güçlendirmek için sermaye ilave etmiştir. Aynı şekilde Genel kuruldan sonra 2021 yılı net karını da özkaynaklara

ilave etmiştir. Şirket asgari sermaye yeterliliğini yerine getirdikten sonra ve bağlı olduğu kurumlardan gerekli izinler alınmak şartı ile genel kurul kararıyla kar dağıtım kararı alabilir.

6.RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

Şirketin Öngörülen Riskleri ve Bu Risklere Karşı Uygulayacağı Risk Yönetimi Politikası

Şirket'in, risk yönetim politikalarının dayandığı ve yönetim kurulu sorumluluğunda olan bir "Risk Yönetim Sistemi Yönetmeliği" bulunmaktadır. Karşı karşıya kalınan risklerin belirlenmesi, ölçülmesi ve gerekli aksiyonların alınması, üst yönetim ve Mali Tahlil ve İstihbarat departmanının işbirliğiyle yürütülmektedir. Üst yönetim ve Mali Tahlil ve İstihbarat departmanından oluşan risk yönetim birimi ayrıca İç Denetim, Bilgi İşlem ve Hukuk departmanları ile koordineli şekilde operasyonel riskleri de yönetmektedir.

Risk yönetiminde sektör/müşteri/keşideci/coğrafi bölge bazında yazılı ve yazılı olmayan sınırlamaları bulunmaktadır. Riskin, müşterilerin, keşidecilerin izlenmesi ve değerlendirilmesi için etkin bir IT alt yapısı oluşturulmuş ve erken uyarı sistemleri devreye sokulmuştur. Şirket yönetimi, kullandığı yazılım ile mevcut müşteri portföyünü anlık olarak gözden geçirmekte, müşterilerin ve borçluların kredi değerliliğini sürekli güncelleyerek değerlendirmektedir.

Likidite Riski

Şirketimizde likidite riski, şirket faaliyetlerinin fonlanması sırasında ortaya çıkmaktadır. Bu risk şirketin varlıklarının hem uygun vade ve oranlarda fonlayamama hem de bir varlığın makul bir fiyat ve uygun bir zaman dilimi içinde likit duruma getirememesi risklerini içerir.

Şirketimiz bankalar ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan finansal borçlar ve yurt içi nitelikli yatırımcıya menkul kıymet ihraç ederek fonlanma ihtiyacını karşılamaktadır.

Yönetim ve departmanlarının her gün düzenlediği toplantılarda vade ve faiz oranları analizleri, vade uyumsuzlukları, maliyetleri ve fon kaynaklarında meydana gelen yoğunlaşmaları içeren raporlar görüşülmektedir. Şirket'in likidite ihtiyacı banka, diğer faktoring şirketleri ve borçlanma aracı ihraçları ile karşılanmaktadır. Finansal kurumlara olan borçların vadesinin faktoring alacakları vadesinden uzun olduğu Huzur Faktoring, likidite riskini asgari düzeyde tutmaya çalışmaktadır.

Hedeflerimize ulaşmak için fon kaynaklarındaki değişimler ve seyir sürekli izlenmekte ve likidite riski değerlendirilmektedir.

Kredi Riski

Şirketimiz faktoring işlemlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket finansal varlıkları için 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 kıstaslarını 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.

Öte yandan, Şirket'in kredi riskini takip etmek amacıyla kullanmakta olduğu özel bir bilgisayar programı da mevcuttur.

Pazarlama yetkililerince ziyaret edilen potansiyel müşterilerden; mali verileri, ortakları, yöneticileri, faaliyetleri, sektör analizi, iş planları, bankalar ve iş ilişkisi içinde olunan diğer müşterilerden

referansları verileri temin edilerek, IT sistemine girişi yapılmaktadır. Bu veriler ışığında müşterinin kredi değeriğine ilişkin karar, Mali Tahlil ve İstihbarat departmanı tarafından verilmektedir.

Kredi limiti tahsis etme yetkisi, İstihbarat Müdürü, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyelerinden oluşan kredi komitesinin sorumluluğundadır. Her bir müşteri için belirlenen ve IT sistemine tanımlanan kredi risk limitlerinin aşılması, IT sistemi tarafından otomatik olarak engellenmektedir.

Piyasa Riski

Döviz Kuru Riski

Döviz kurlarında yaşanması olası hareketlerden dolayı nakit akışlarında ve gelirlerinde meydana gelebilecek değışim riski, döviz kuru riski olarak tanımlanmaktadır. Şirketimiz yapmış olduğu faktoring işlemleri için tahsile verilen yabancı para çek senetlerden dolayı döviz kuru riskine maruz kalabilir. Şirket bu riski bertaraf etmek için bu tip işlemlerde aynı tutarda türev işlem yapmaktadır. Şirketimizin önemli bir yabancı para riski bulunmamaktadır.

Bununla beraber 2022 yılında ilgili dönem içerisinde yapılan ve Dövizle yapılan ticareti kapsayan yasal düzenlemeler neticesinde Şirket yabancı para çek ve senet işlemleri yeni bir düzenlemeye kadar askıya almıştır.

Faiz Oranı Riski

Şirketimizin faaliyetleri, faizli varlıklar ve borçlarının farklı zaman veya miktarlarda itfa oldukları ya da yeniden fiyatlandırıldıklarında faiz oranlarındaki değışim 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.

Huzur Faktoring'in 31 Aralık 2022 itibarıyla kullandığı kredilerin tamamı kısa vadeli ve sabit faizlidir. Faktoring alacaklarının ve mevduatların tamamı kısa vadeli ve sabit faizlidir. İhraç edilen menkul kıymet sabit faizlidir. Bu nedenle şirketin faiz oranı riski sınırlı düzeydedir.

7- DİĞER HUSUSLAR

08/06/2022 tarih ve 2022/38 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden Şirket 13 Haziran 2022 tarihinde olağanüstü genel kurul yapmıştır. Bu Olağanüstü Genel Kurul ile beraber YK üyeleri ve görev süreleri belirlenmiştir.

Bu rapor Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından 28/08/2012 tarih ve 28395 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 'Şirketlerin Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik 'hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup aşağıda isimleri yazılı şirketin yönetim kurulu üyeleri tarafından imzalanarak onaylanmıştır. 28 Şubat 2023

Nesim PERES

TC:11237510392

Yönetim Kurulu Başkanı

Avram PERES

T.C: 11240510228

Yönetim Kurulu Başkan V.

Verda MİŞULAM

TC:11228510684

Yönetim Kurulu Üyesi

Ventura SALTOS

TC:11225510748

Yönetim Kurulu Üyesi

Mustafa ERDEM

T.C: 34240192140

Yönetim Kurulu Üyesi