HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024

DÖNEMİ

FAALİYET RAPORU

27 Şubat 2025

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1.GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	:01.01.2024-31.12.2024
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 iş 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	:İncilipınar Mah. Kıbrıs Cad.Kep Kep Plaza Altı No:20 Şehitkamil-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	:Cumhuriyet 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	:Güvenevler Mah. 2096 Sk. Park Afyon Rezidans Kat:1 No:107 Merkez/Afyonkarahisar
İskenderun Şube Adresi	:Çay Mahallesi Osman Gazi Cad. 1/1 İç Kapı No:39 İSKENDERUN/HATAY
Çorlu Şube Adresi	:Alipaşa Mah. Baydar Sokak Kervancı Residence 7/3 Kat:1 Çorlu-TEKİRDAĞ
Bursa Şube Adresi	:Üçevler Mah.Burçak(220)Sok. No:6 İç Kapı No:10 Nilüfer/BURSA
Kayseri Şube Adresi	:Barbaros Mah. Ziya Sokak Boğaziçi Plaza B Blok Kat:5 Daire: 19 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
Sivas Şube Adresi	:Demircilerardı Mah.27-24 Sk. No:1 İç Kapı No: 14 Merkez / SİVAS
Diyarbakır Şube Adresi	:Seyrantepe Sanayi Mah. Elazığ Bulvarı Çeysa Twen Towers Sitesi B Blok No:47b İç Kapı No:54 Yenişehir-DİYARBAKIR

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 temliki, 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

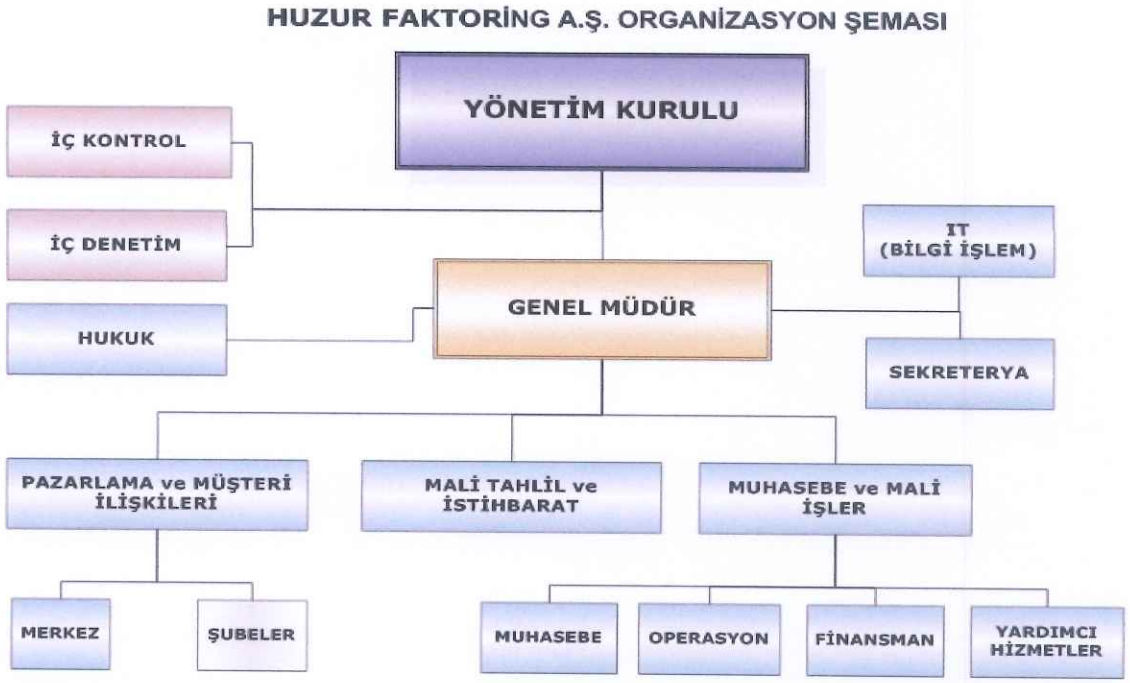
31 Aralık 2024 tarihi itibari ile şirketin ödenmiş sermayesi 140.000.000 TL olup tamamı ödenmiştir.

31/12/2024 ve 31/12/2023 tarihi itibari ile sermaye ve ortaklık durumunu ve yıl içindeki değişimleri gösterir tablo aşağıdaki gibidir.

	31/12/2024	Ortaklık Payı %	31/12/2023	Ortaklık Payı %
1-Nesim Peres	59.661.817	42,62	31.961.688	42,62
2-Avram Peres	32.542.806	23,24	17.433.646	23,24
3-Verda Mişulam	21.015.353	15,01	11.258.225	15,01
4-Sibel Kamayor	12.203.554	8,72	6.537.618	8,72
5-Ester Peres	12.203.554	8,72	6.537.618	8,72
6-Metin Mutal	2.372.916	1,69	1.271.205	1,69
Toplam	**140.000.000**	**100,00**	**75.000.000**	**100,00**

Şirket 19.04.2024 tarihinde yapmış olduğu Olağanüstü Genel Kurul ile Ana Sözleşmesinin Sermaye ile ilgili maddesini tadil etmiş ve sermayesini 140 mly TL' sına çıkarmıştır. GK kararı 25.04.2024 tarih ve 11069 sayılı TTSG ile tescil ve ilan edilmiştir.

1.3.Organizasyon Yapımız



HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

1.4.Yönetim ve Üst Düzey Yönetimlerinde Görev Alan Üyelerimiz

Yönetim Kurulumuz

Adı-Soyadı	Görevi	Görev Süresi Başlangıç ve Bitişi
Nesim Peres	Yönetim Kurulu Başkanı	13/06/2022– devam ediyor
Avram Peres	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	13/06/2022– devam ediyor
Ventura Saltos	Yönetim Kurulu Üyesi	13/06/2022– devam ediyor
Mustafa Erdem	Yönetim Kurulu Üyesi	13/06/2022– devam ediyor

Şirket Yöneticileri

Adı-Soyadı	Görevi
Mustafa Erdem	Genel Müdür
Verda Mişulam	Genel Müdür Yardımcısı (Mali Tahlil İstihbarat)
Ventura Saltos	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. 01.01.2024-31.12.2024 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 2024 tarihi itibari ile 125 kişi olup, ortalama 122,92 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.-31.12.2024	
	İşlem	**Tahvil Satışı**	**Faiz Ödemesi**
Ortak	Finansman Bonosu İhracı	--	--
İlişkili Taraf	Finansman Bonosu İhracı	--	--
Toplam		--	--

Şirket'in ilişkili taraflardan alacak ve borcu bulunmamaktadır.

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 40.801.806 TL'dir. (31 Aralık 2023:18.482.642 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 2024 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:

Üç 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 şirketin 2024 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 23/03/2024 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

01.01.2024-31.12.2024 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.

22.03.2024 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.

31.12.2024 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 2024 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 hazılamış 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

01.01.2024-31.12.2024 hesap dönemi hedeflerine ulaşılmıştır. Yapılan genel kurulların kararları yerine getirilmiştir.

4.9.Faaliyet Yılı İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

Şirket 01.01.2024-31.12.2024 hesap dönemi içerisinde bir adet olağanüstü genel kurul yapmıştır. Şirket 19.04.2024 tarihinde yapmış olduğu Olağanüstü Genel Kurul ile Ana Sözleşmesinin Sermaye ile ilgili maddesini tadil etmiş ve sermayesini 140 mly TL' sına çıkarmıştır.

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

01.01.2024-31.12.2024 hesap döneminde bağış yapılmamıştır. Sosyal sorumluluk projesi kapsamında herhangi bir harcama yapılmamıştır.

HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

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 2024 yılında ciromuz bir önceki yılın aynı dönemine göre % 110,88 artış göstererek, 9.751 milyon TL (2023: 4.624 milyon TL) olarak gerçekleşmiştir.

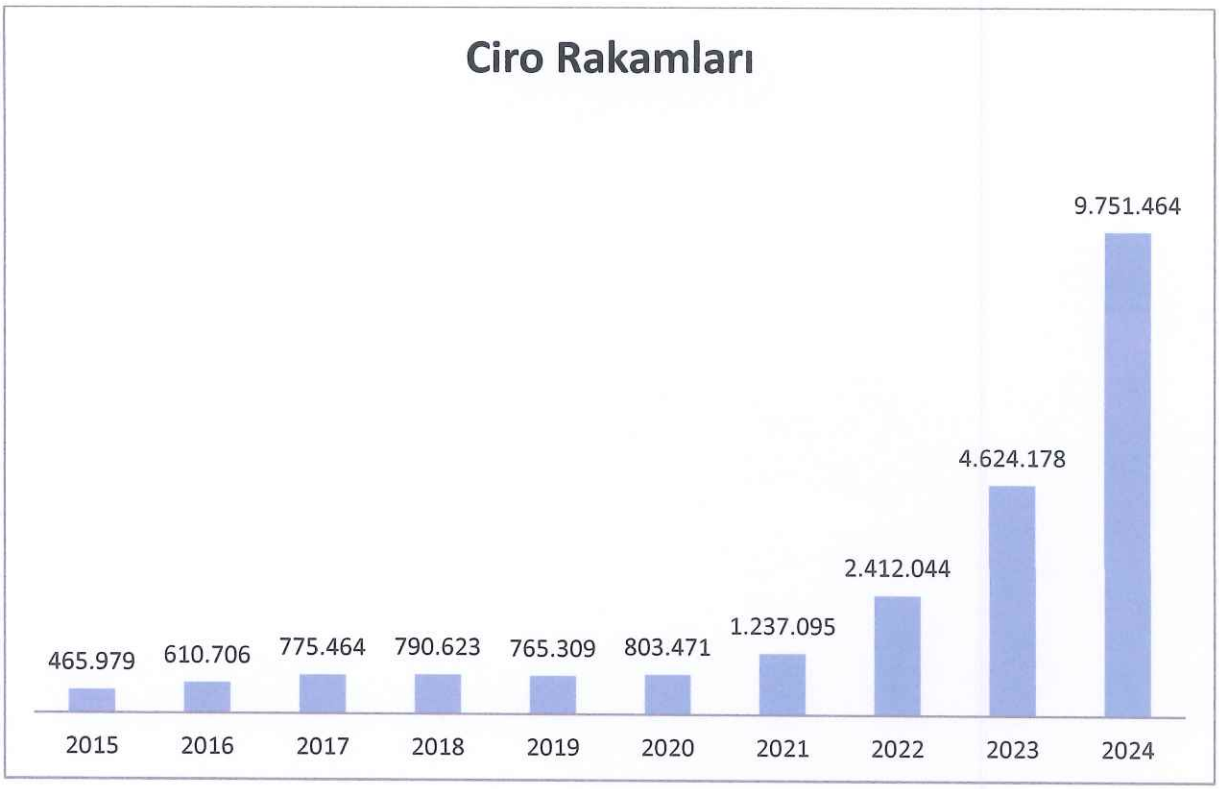
Şirketimiz, 01.01.2024-31.12.2024 hesap döneminde artan cirolar elde etmiş, ancak risk yönetimi modeli nedeni ile müşteri seçiminde seçici davranmıştır. 2024 yılı finansman maliyetlerindeki yükselme ve artan rekabetle birlikte Şirketin finansman giderleri artmıştır.

Müşteri başına risk tutarını düşük seviyede tutarak tabana yaygın bir portföy yapısıyla hareket etmektedir. Şirketin hedeflerine ulaşırken 2025 yılında da, işlem adetlerinin arttırılmasına ve riskin dağıtılması ile ilgili politikalara devam edilecektir.

Şirket Verileri Karşılaştırmalı	2023/06	2023	2024/06	2024
Çalışan Sayısı	115	106	121	125
Şube Adedi	21	21	23	23
Aktif Müşteri Sayısı	1.691	1.456	1.618	1.744
Kredi tahsisi yapılan Müşteri sayısı	798	1.496	916	2051
Kredi kullandırılan Müşteri sayısı	2.389	3.445	2.354	3.893
Çek Adedi	10.447	20.003	11.103	22.924
Yıllık Ciro (TL)	1.823.459.942	4.624.178.455	4.182.544.396	9.751.464.078
Faktoring işlem adedi	6.326	12.146	6.784	14.286
Ortalama işlem tutarı	288.248	380.716	616.531	682.589
Müşteri Başına işlem tutarı	763.273	1.342.287	1.776.782	2.504.871

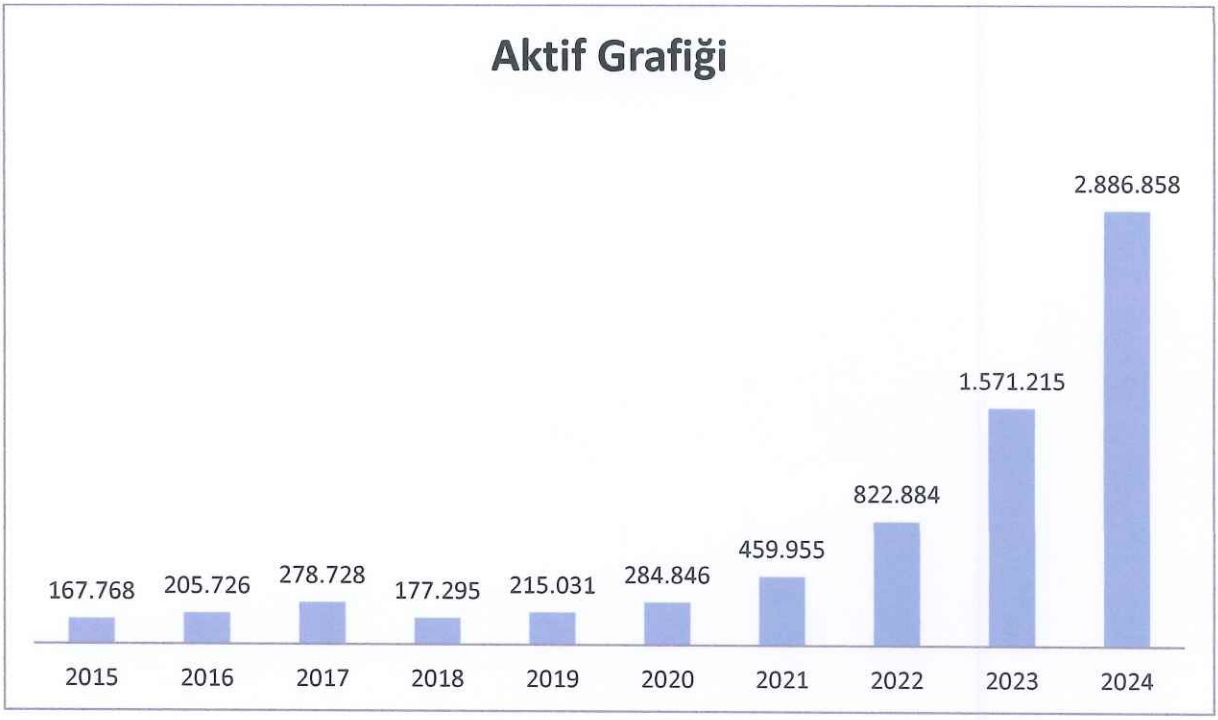
HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

Yıllar itibari ile Şirket Ciro (Satış) Grafiği



HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

Yıllar itibari ile Şirketin Aktif Grafiği



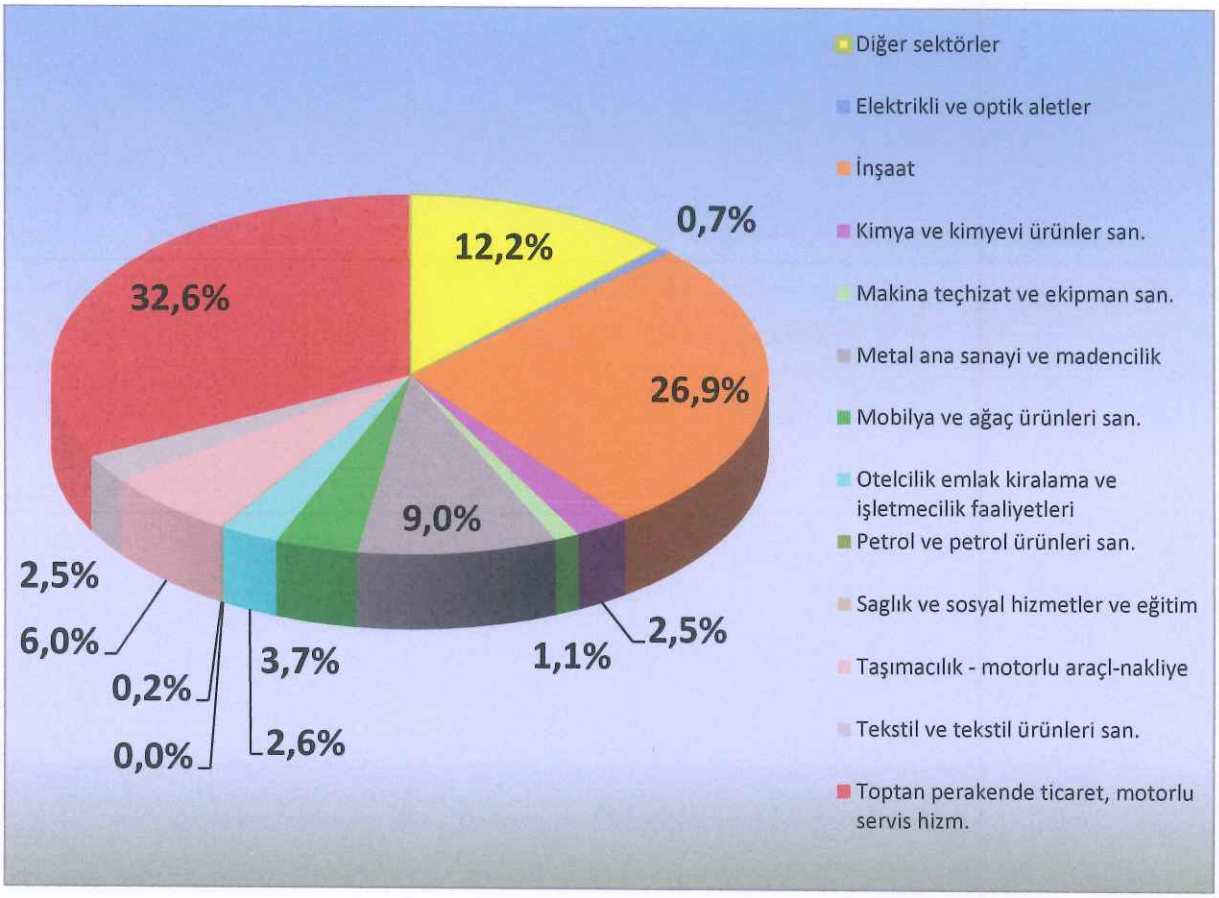
5.2. 2023 yılı ile karşılaştırmalı olarak şirketin 01.01.2024-31.12.204 hesap dönemi içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve öz kaynak/borç oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:

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. 01.01.2024-31.12.204 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 ANONİM ŞİRKETİ

Sektör Adı	Tutar	Oran	Ç/S Adedi
Diğer sektörler	1.192.771.895	12,2%	2930
Elektrikli ve optik aletler	64.611.419	0,7%	150
İnşaat	2.622.738.010	26,9%	4193
Kimya ve kimyevi ürünler san.	240.831.508	2,5%	678
Makina teçhizat ve ekipman san.	109.419.389	1,1%	315
Metal ana sanayi ve madencilik	876.837.633	9,0%	2219
Mobilya ve ağaç ürünleri san.	364.171.196	3,7%	1156
Otelcilik emlak kiralama ve işletmecilik faaliyetleri	256.062.078	2,6%	711
Petrol ve petrol ürünleri san.	593.000	0,0%	2
Saglık ve sosyal hizmetler ve eğitim	14.820.871	0,2%	71
Taşımacılık - motorlu araçl-nakliye	586.217.017	6,0%	1452
Tekstil ve tekstil ürünleri san.	242.739.107	2,5%	608
Toptan perakende ticaret, motorlu servis hizm.	3.179.650.954	32,6%	8439
TOPLAM	9.751.464.078	100,0%	22.924



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

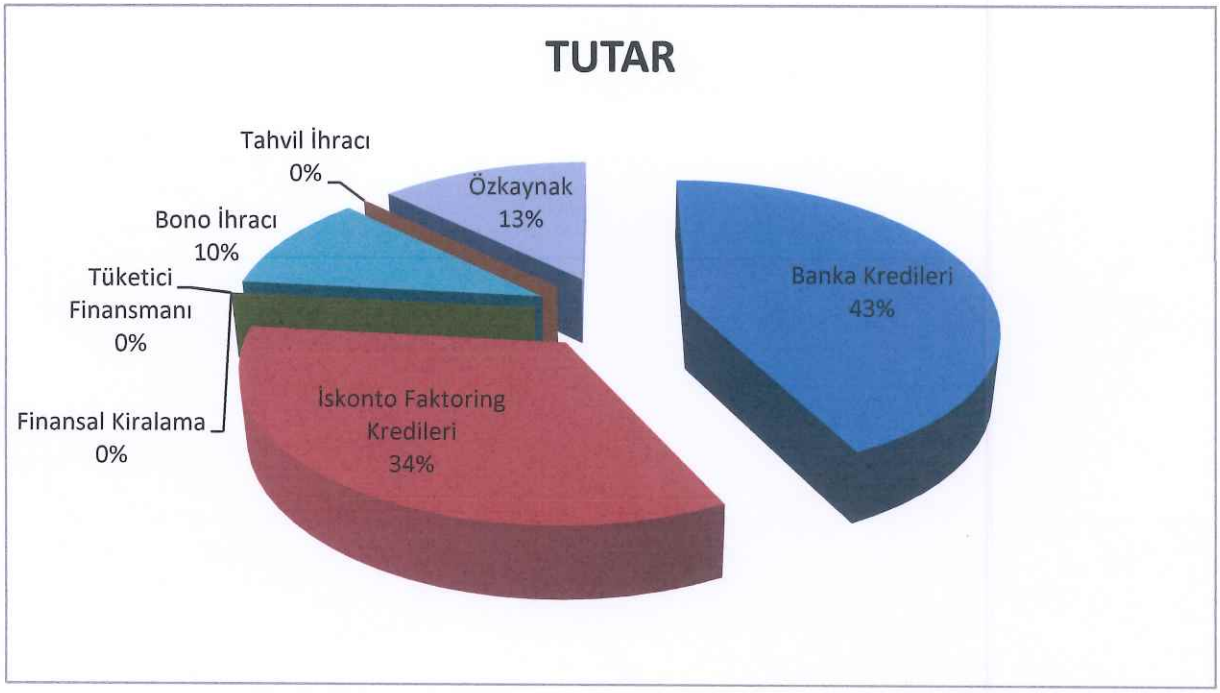
Şirket olarak hedefimiz çok sayıda müşteriye dağılmış, küçük montanlı müşteri çekleri ile işlem yapmaktır. 01.01.2024-31.12.204 hesap dönemi ve 2023 hesap dönemini karşılaştırdığımızda bu amaca yönelik doğru adımlarla başarı ile ilerlemekte olduğumuz kanaatindeyiz. Şirket büyüklüğü ile bir müşteride 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 Aralık 2023' e göre artarak % 4,37 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2024 itibari ile net 2.698 milyon TL Faktoring Alacağı 1.744 adet müşteride olmasına karşın, bu alacakların tahsili/ teminatı olarak alınan vadesi gelmemiş müşteri çek ve senetleri 6.292 adettir. Bugün itibariyle 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. 01.01.2024-31.12.204 hesap dönemi ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla özkaynakların yükümlülüklere oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2024	**31 Aralık 2023**
Toplam Yükümlülükler	2.529.249.149	1.394.765.245
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(25.509.479)	(62.073.753)
Net Borç	2.503.739.670	1.332.691.492
Toplam Özkaynak	357.608.998	176.450.174
Borç/Özserrmaye oranı	%7,00	%7,55

31 Aralık 2024 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

2024 ilk altı aylık döneminde sermaye yapısında değişiklik olmuştur. Şirket 19.04.2024 tarihinde yapmış olduğu Olağanüstü Genel Kurul ile Ana Sözleşmesinin Sermaye ile ilgili maddesini tadil etmiş ve sermayesini 140 mly TL' sına çıkarmıştır.

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 2023 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 dağıtımı 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 getirememe 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 değerliliğine 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 değişim 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 2023 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 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.

Huzur Faktoring'in 31 Aralık 2024 itibarıyla kullandığı kredilerin tamamı kısa vadeli ve sabit faizlidir. Faktoring alacaklarının ve mevduatların tamamı kısa vadeli ve sabit faizlidir. Bu nedenle şirketin faiz oranı riski sınırlı düzeydedir.

İhraç edilen finansman bonoları içinde TLREF+Ek Getirili, değişken faizli, faiz oranına sahip ihraçlar da vardır, ancak ileride beklenen TCMB ve buna bağlı piyasalardaki faiz indirimleri faiz oranı riskini sınırlı düzeyde tutacaktır.

7- DİĞER HUSUSLAR

Yoktur.

27 Şubat 2025

Nesim PERES
Yönetim Kurulu Başkanı

Avram PERES
Yönetim Kurulu Başkan V.

Ventura SALTOS
Yönetim Kurulu Üyesi

Mustafa ERDEM
GM_Yönetim Kurulu Üyesi