HUZUR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023

DÖNEMİ

FAALİYET RAPORU

08 Ağustos 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	**:**01.01.2023-30.06.2023
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	**:**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	:Kazımıye 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 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

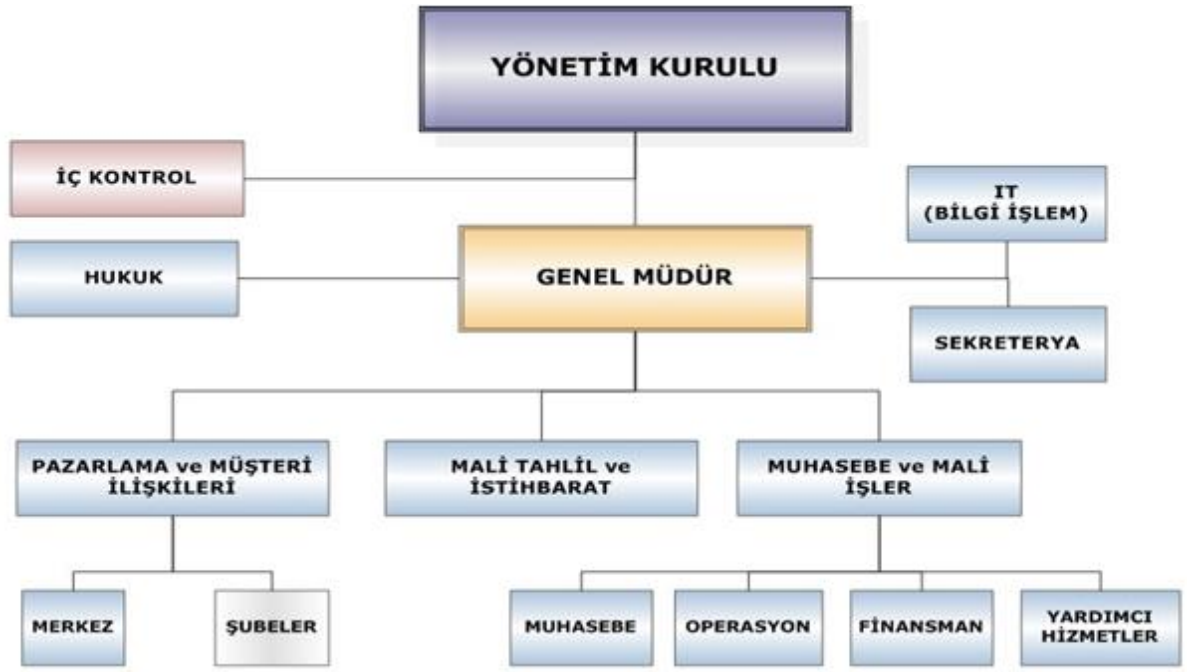
30 Haziran 2023 tarihi itibari ile şirketin ödenmiş sermayesi 50.000.000 TL olup tamamı ödenmiştir.

30/06/2023 ve 31/12/2022 tarihi itibari ile sermaye ve ortaklık durumunu ve yıl içindeki değişimleri gösterir tablo aşağıdaki gibidir.

	30/06/2023	Ortaklık Payı %	31/12/2022	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 İpekel	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**

*Şirket 24.07.2023 tarihinde yapmış olduğu Olağanüstü Genel Kurur ile Ana Sözleşmesinin Sermaye ile ilgili maddesini tadil etmiş ve sermayesini 75 mly TL' sına çıkarmıştır. GK kararı 27.07.2023 tarih ve 10880 sayılı TTSG ile tescil ve ilan edilmiştir.

1.3.Organizasyon Yapımız



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. 2022 yılı faaliyet dönemi içinde yönetim kurulu üyelerimiz şirket ile ilgili işlem yapmamış ve faaliyet konularında rekabet edecek girişimlerde bulunmamışlardır.

1.6.Personel Bilgileri

30 Haziran 2023 tarihi itibari ile 115 kişi olup, ortalama 118 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.-30.06.2023	
	İşlem	**Tahvil Satışı**	**Faiz Ödemesi**
Ortak	Finansman Bonosu İhracı	11.685.000	888.293,70
İlişkili Taraf	Finansman Bonosu İhracı	1.627.000	123.684,54
Toplam		**13.312.000**	**1.011.978,24**

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

Üst yönetim kadrosuna ait ücretler ve menfaatler toplamı:

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde, üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 9.173.532 TL'dir. (31 Aralık 2022: 15.937.175 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

30 Haziran 2023 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 2023 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 23/03/2023 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

30 Haziran 2023 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.

23.03.2023 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.

30.06.2023 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. 30 Haziran 2023 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 sokulnaktadır.

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

30 Haziran 2023 hesap dönemi hedeflerine ulaşılmıştır. Yapılan genel kurulların kararları yerine getirilmiştir.

4.9.Faaliyet Yılı İçerisinde Yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

Şirket 30 Haizran 2023 hesap dönemi içerisinde olağanüstü genel kurul yapmamıştır.

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

30 Haziran 2023 hesap döneminde bağış yapılmamıştır. 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:

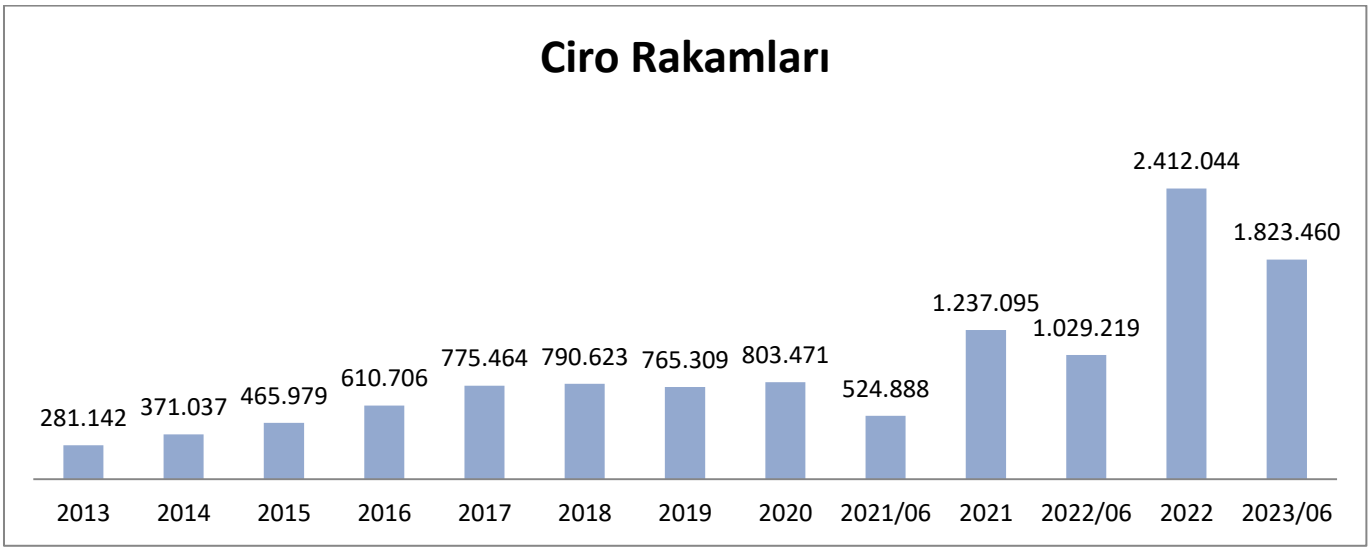
30 Haziran 2023 yılında ciromuz bir önceki yılın aynı dönemine göre % 77,17 artış göstererek, 1.823 milyon TL (2022/06: 1.029 milyon TL) olarak gerçekleşmiştir.

Şirketimiz, 2023 Haziran döneminde artan cirolar elde etmiş, ancak risk yönetimi modeli nedeni ile müşteri seçiminde seçici davranmıştır. 2023 yılı finansman maliyetlerindeki yükselme ve artan rekabetle birlikte Şirketin finansman giderleri artmıştır.

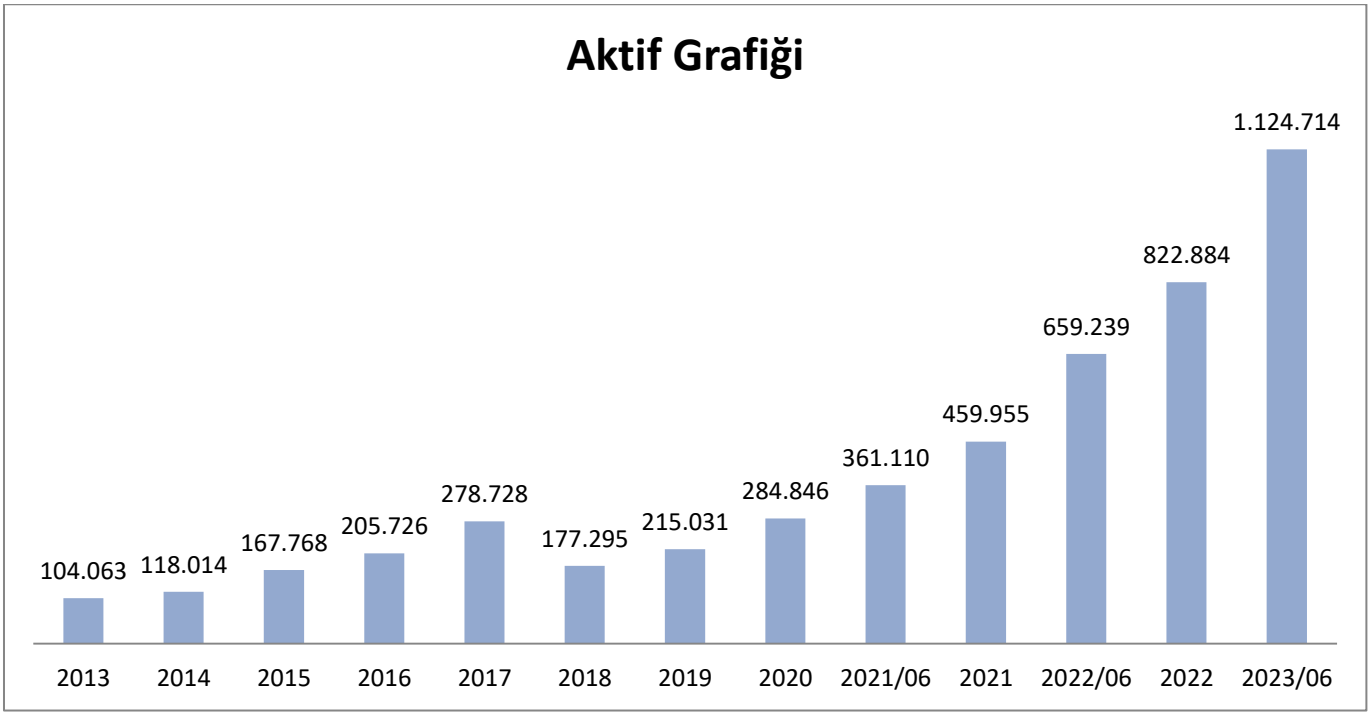
Müşteri başına risk tutarını düşük seviyede tutarak tabana yaygın bir portföy yapısıyla hareket etmektedir. Şirketin hedeflerine ulaşırken 2023 yılında da, işlem adetlerinin arttırılmasına ve riskin dağıtılması ile ilgili politikalara devam edilecektir.

Şirket Verileri Karşılaştırmalı	2023/06	2022/06	2022
Çalışan Sayısı	115	120	121
Şube Adedi	21	21	21
Aktif Müşteri Sayısı	1.691	2.182	1.855
Kredi tahsisi yapılan Müşteri sayısı	798	1.272	2.269
Kredi kullandırılan Müşteri sayısı	2.389	2.979	4.350
Çek Adedi	10.447	12.247	23.576
Yıllık Ciro (TL)	1.823.459.942	1.029.219.318	2.412.043.973
Faktoring işlem adedi	6.326	7.849	14.951
Ortalama işlem tutarı	288.248	131.127	161.330
Müşteri Başına işlem tutarı	763.273	345.492	554.493

Yıllar itibari ile Şirket Ciro (Satış) Grafiği



Yıllar itibari ile Şirketin Aktif Grafiği

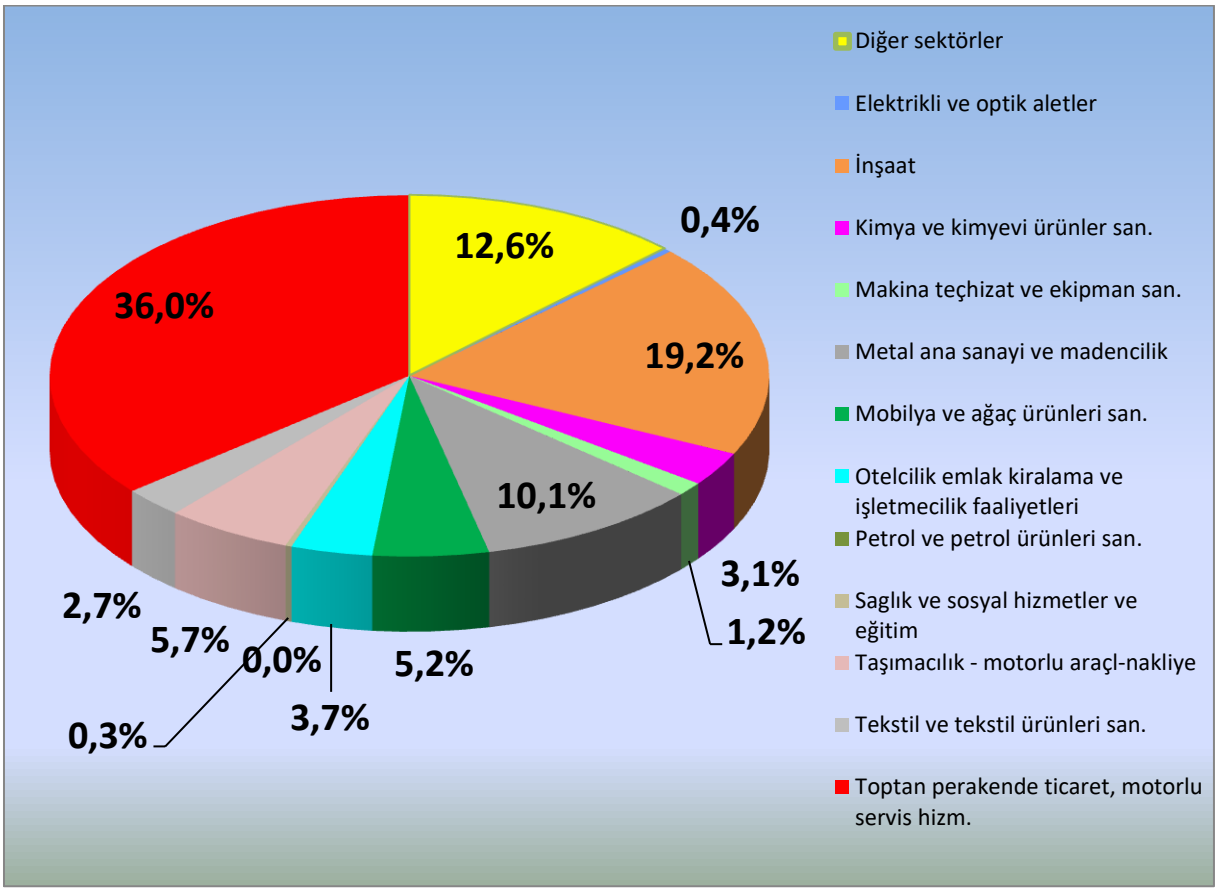


5.2.2022 yılı ile karşılaştırmalı olarak şirketin 30 Haziran 2023 dönemi içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve öz kaynak/borç oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler:

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. 30 Haziran 2023 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.			
01.01.2023 - 30.06.2023 ARASI SEKTÖREL CİRO DAĞILIM RAPORU			
Sektör Adı	*Tutar*	*Oran*	*Ç/S Adedi*
Diğer sektörler	229.001.255	12,6%	1.309
Elektrikli ve optik aletler	6.616.370	0,4%	38
İnşaat	349.780.402	19,2%	1.543
Kimya ve kimyevi ürünler san.	55.841.850	3,1%	319
Makina teçhizat ve ekipman san.	22.011.320	1,2%	129
Metal ana sanayi ve madencilik	183.515.855	10,1%	1.014
Mobilya ve ağaç ürünleri san.	94.915.838	5,2%	577
Otelcilik emlak kiralama ve işletmecilik faaliyetle	66.897.658	3,7%	372
Petrol ve petrol ürünleri san.	0	0,0%	0
Saglık ve sosyal hizmetler ve eğitim	5.140.246	0,3%	69
Taşımacılık - motorlu araçl-nakliye	103.688.505	5,7%	643
Tekstil ve tekstil ürünleri san.	49.531.826	2,7%	303
Toptan perakende ticaret, motorlu servis hizm.	656.518.816	36,0%	4.131
TOPLAM	1.823.459.942	100,00%	10.447



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

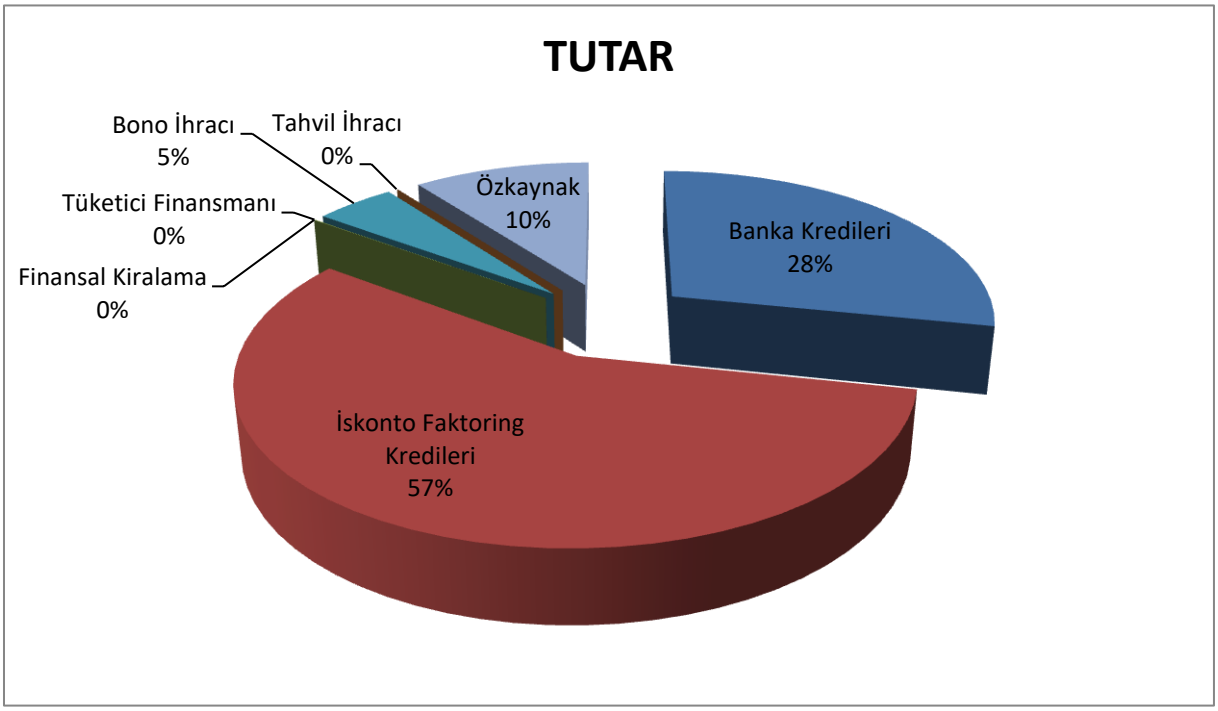
Şirket olarak hedefimiz çok sayıda müşteriye dağılmış, küçük montanlı müşteri çekleri ile işlem yapmaktır. 2023/06 ve 2022 hesap dönemini karşılaştırdığımızda bu amaca yönelik doğru adımlarla başarı ile ilerlemekte olduğumuz kanaatindeyiz. Şirket büyüklüğü ile bir müşteride aldığımız risklerin toplam 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 bir önceki yıla göre azalarak % 1,78 olarak gerçekleşmiştir. 30 Haziran 2023 itibari ile net 1.045 milyon TL Faktoring Alacağı 1.691 adet müşteride olmasına karşın, bu alacakların tahsili/ teminatı olarak alınan vadesi gelmemiş müşteri çek ve senetleri 6.400 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. 31 Aralık 2022 ve 30 Haziran 2023 tarihleri itibarıyla özkaynakların yükümlülüklere oranı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	**30 Hazira 2021**
Toplam Yükümlülükler	1.015.229.789	732.424.274
Eksi: Nakit ve nakit benzerleri	(26.329.569)	(19.025.495)
Net Borç	988.900.220	713.398.779
Toplam Özkaynak	109.484.384	90.459.465
Borç/Özserrmaye oranı	%9,03	%7,89

30 Haziran 2023 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

2023 ilk altı aylık 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 2022 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 30 Haziran 2023 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

05/07/2023 tarih ve 2023/42 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden Şirket 24 Temmuz 2023 tarihinde olağanüstü genel kurul yapmıştır. Bu Olağanüstü Genel Kurul ile beraber Ana Sözleşmesinin Sermaye ile ilgili maddesini tadil etmiş ve sermayesini 75 mly TL' sına çıkarmıştır. Bu arttırım iç kaynaklardan, tamamen sermaye hesabı altınaki yedekler kullanılarak yapılmıştır.

Olağanüstü Genel Kurul kararı 27.07.2023 tarih ve 10880 sayılı TTSG ile tescil ve ilan edilmiştir.

08 Ağustos 2023

Nesim PERES	Avram PERES
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan V.
Ventura SALTOS	Mustafa ERDEM
Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi