

DEVİR FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK 2020 – 31 Aralık 2020 HESAP DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

1. GENEL BİLGİLER

Ticaret Sicil Numarası : 275022
Mersis No : 02940031976.00012
Merkez Adresi : Maslak mah. Maslak Meydan sk. Veko Giz Plaza No:3/23
SARIYER / İSTANBUL
Şube Adresleri :
1. Pendik Şube : Çınardere mah. Akan sk. No:11 D: 4 Pendik – İstanbul
(Tel: +90(216) 598 32 82) (Faks: +90(216) 598 24 64)
2. Ostim Şube : 100. Yıl Bulvarı No:99/62 Ostim / Ankara
(Tel: +90 (312) 332 40 00 -01 – 02) (Faks: +90(312) 332 40 03)
3. İzmir Şube : Çınar Mah. Fatih cad. No:1/23 Kat:1/117 Çiçek Plaza Bornova / İzmir
(Tel: +90 (232) 502 13 77 (Faks: +90(232) 502 13 78)
4. İkitelli Şubesi : İkitelli OSB Ziya Gökalp Mh. Atatürk Bulvarı (Bankalar Cad.) Göksu İş
Merkezi No: 56/112 Başakşehir / İSTANBUL
(Tel: +90 (212) 912 32 00) (Faks: +90 (212) 549 80 49)
5. Topçular Şubesi : Topçular Mah. Maltepe cad. Axis Ofis Bloğu Merkezi No:4/1 iç Kapı
No:41-42 EYÜPSULTAN / İSTANBUL
(Tel: +90 (212) 297 63 83) (Faks: +90 (212) 297 61 90)

İletişim Bilgileri

Telefon No. : +90 (212) 297 50 20
Fax No. : +90 (212) 297 61 90
İnternet Sitesi : www.devirfaktoring.com
E-posta adresi : info@devirfaktoring.com
Sermaye : 30.000.000 TL

A-ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

a) Sermayesi :30.000.000 TL
b) Ortaklık Yapısı :

Pay Sahibinin Adı- Soyadı/Ünvanı	İkametgah Adresi	Hisse Adedi	Sermaye Tutarı (TL)
MİHAEL LEVİ	Panorama Villa Sitesi Panayır Çayırı Cad. No:4 8A Göktürk 34077 EYÜP / İSTANBUL	19.949.325	19.949.325
ROSİTA LEVİ	Panorama Villa Sitesi Panayır Çayırı Cad. No:4 8A Göktürk 34077 EYÜP / İSTANBUL	3.296.280	3.296.280
MEY KOENKA	Yeniköy Mah. İntes park Sitesi Küme evler A34 Blok Bina no:103 Sarıyer / İSTANBUL	3.294.695	3.294.695
ROMİ RUTİ LEVİ	Göktürk Merkez mah. İstanbul Cad. Zengin Bahçe Konutları Sitesi No:21B1 İç Kapı No:1 EYÜPSULTAN / İSTANBUL	3.294.695	3.294.695
RANEL DANIŞMANLIK PAZARLAMA VE TİCARET A.Ş	Göktürk Merkez Mah. Panayır Çayırı Cad. Panaroma Villaları Sitesi No:4 A8/1/A Eyüp / İSTANBUL	165.005	165.005

Handwritten signature

c) Hesap Dönemi içinde Meydana Gelen Değişiklikler:

Hesap dönemi içerisinde şirketimizin ortaklık yapısında bir değişiklik bulunmamaktadır.

B-İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a) İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) : Yoktur

b) İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama : Yoktur

C- ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a) Şirketin Yönetim Organı: Yönetim Kurulu 5 Adet yönetim Kurulu üyesinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri 04 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu Üyeleri:

Yönetim Kurulu Başkanı	: Mihael LEVİ
Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	: Adnan TÜRKMEN
Yönetim Kurulu Üyesi	: Mey KOENKA
Yönetim Kurulu Üyesi	: Rosita LEVİ
Yönetim Kurulu Üyesi	: Cengiz DOĞRU

b) Personel sayısı : 58

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

Sağlanan ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatlerin toplam tutarları 3.948.798 TL'dir.

3. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları : Yoktur.

4. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Tahvil İhracına ilişkin SPK'dan 30.000.000 TL ihraç tavanı limiti ile 26.12.2019 tarihinde izin alınmıştır.

Bankacılık düzenleme ver Denetleme Kurumundan gerekli izin alınarak Topçular şubesi açılmış ve Eylül ayında faaliyete geçmiştir.

Şirketin hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler;

380.951 TL maddi duran Varlık (mobilya ve demirbaş ile özel maliyet harcaması) ve 20.777 TL maddi olmayan duran varlık (yazılım) satın alınmıştır.

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

Tüm bölümlerin ve şubelerin, yürürlükteki kanunlar, yönetmelikler, tebliğler ve ilgili mevzuat uyarınca kontrolü ve bu kontroller sonucu ulaşılan bulgu ve tespitlerin Yönetim Kuruluna, tam ve zamanında raporlanması işlemlerini kapsar. Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapar.

Riskleri izleyen, Faktoring işlemleri faaliyetleri kapsamında uyumlu ve değişen koşullara uygun bir şekilde yeterli ve etkin iç kontrol sistemi kurulmuştur.

Şirketin iştirakleri, Bağlı ortaklıkları ve pay oranlarına ilişkin bilgiler: Yoktur

Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar;

Ketenci Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş tarafından şirketimizin uluslararası denetim standartlarına uygun olarak 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarının sınırlı denetimi yapılmış ve hazırlanan rapor olumlu görüşle sonuçlanmıştır.

JCR Eurasia Rating firması tarafından değerlendirilmiştir. Değerleme sonucu ulusal düzeyde yatırım yapabilir kategorisinde değerlendirilerek uzun vadeli ulusal notu'nu A-(Trk) 'ya yükseltmiş ve söz konusu nota ilişkin görünümü ise stabil olarak belirlemiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş ile imzalanan sözleşme çerçevesinde, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi tarafından 1 Ekim 2014 tarihinde tüm üye kuruluşlara tebliğ edilen "Risk Merkezi Tarafından İletilen ve Saklanan Bilgilerin Doğruluğunun, Güvenliğinin ve Güncelliğinin Sağlanmasına Yönelik Üyeler tarafından alınması Gereken Önlemler ile Üyeler Tarafından Alınacak Önlemlerin Denetlenmesinde Kullanılacak Kontrol Hedefleri" konulu 51128 sayılı yazıya ve 3 Şubat 2016 tarihinde tebliğ edilen 4 Ocak 2016 tarihinde TBB Risk Merkezi Yönetiminin 3 no.lu kararı ile Risk merkezi üyelerinin denetimine esas ve usulleri belirleyen "Risk Merkezi Üyelerinin Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Denetimi ve Raporlanması Hakkında Genelgeye istinaden yapılan Bağımsız Denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 6 Nisan 2019 tarih ve 30737 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 06 Nisan 2020 tarihinde geçerli olmak üzere Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'inde yer verilen esaslar dahilinde yapılmaya devam edilmiştir. İlgili tebliğ çerçevesinde Bilgi sistemleri, faaliyet ve kontrol mekanizmaları üzerinde var olan önemli kontrol eksikliklerinin tespit edilmesine dair makul güvence sağlayacak şekilde, bilgi sistemleri içerisinde yer alan ve finansal kiralama faaliyetlerini yürütmek veya desteklemek için kullanılan verilerin tanımlanması, üretilmesi, kullanılması, bütünlük ve güvenilirliğinin sağlanması, verilere erişimin yetkilendirilmesi gibi süreçlerde kullanılması gereken kontrollerin tasarım ve işletiminin önemliliği kapsamında test edilmesi, değerlendirilmesi amacıyla 06 Nisan 2020 – 30 Kasım 2020 dönemini kapsayan bağımsız denetimimiz olumlu geçmiştir.

Divitoğlu YMM LTD.ŞTİ yıllık Kurumlar Vergisi beyannameleri ve bunlara ekli Finansal tablolar ve bildirimlerin denetimi ve tam tasdik işlemlerimizi kanun ve mevzuatlara uygun olarak yapmakta ve bunlara dayanarak rapor oluşturmaktadır.

Şirket aleyhine açılan şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler;

Yoktur.

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle şirket ve yönetim organı üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırımlara ilişkin açıklamalar;

Yoktur.

Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılmadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşılmamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler;

Çin'in Wuhan kentinde ortaya çıkan ve kısa sürede bütün Dünya'yı kasıp kavuran COVID-19 pandemisi çok hızlı bir şekilde bütün Dünya'yı etkisi altına almış olup ekonomik ve finansal sonuçları hemen ortaya çıkmıştır. 2020 yılının Mart ayının başından itibaren ülkemizi de etkisi altına alan salgından tüm sektörler ilgi ve derecelerine göre çeşitli şekilde etkilenmiş olup bunun en büyük yansımalarından birisi de finans sektörü olmuştur. IMF'nin Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'na göre, Dünya ekonomisinin 2020 yılında %4,4 oranında küçüldüğü tahmin edilmektedir. Ülkemizde bu süreçten aynı şekilde etkilenmiş ve T.C.Merkez Bankası'nın yayımladığı raporlarda da açıkça görüldüğü üzere, 2020 yılının ikinci çeyreğinde, GSYİH'da, iç talepte, yatırım harcamalarında, sanayi üretiminde, kapasite kullanım oranında keskin düşüşler yaşanmış ancak, yılın ikinci yarısından itibaren toparlanma süreci kendisini hissettirmeye başlamıştır. Belirtilen pandemi süreci ve yarattığı finansal türbülans nedeniyle finansal piyasalarda yaşanan durgunluk, işlem hacimlerindeki gerileme, faiz oranlarındaki düşüş trendinin kâr marjlarını

daraltması, müşteri ziyaretlerinin pandemi koşulları nedeniyle yapılamaması, çalışanların büyük bir kısmının çalışmalarını ofis dışından sürdürmeleri nedeniyle, belirlenen stratejik hedeflere ulaşılmasını güçleştirmiştir.

Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dahil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler;

Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yoktur.

Şirketin 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 dönemi içerisinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler;

Şirketimizin bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan 1.323 TL harcaması bulunmaktadır.

5. FİNANSAL DURUM

Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi, planlanan faaliyetlerin gerçekleşmesi derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu;

Şirketimiz önceki yıl içerisinde yaşanan ekonomik çalkantıya ve finansal piyasalarda artan risk algısına rağmen önceden belirlenen bütçe hedeflerine ulaşmıştır. Ancak, yukarıda da değinildiği üzere, 2020 yılının Mart ayından itibaren Dünyayı ve ülkemizi etkisi altına alan COVID 19 pandemi süreci nedeniyle finansal piyasalarda uygun faaliyet koşullarının oluşmaması nedeniyle stratejik hedeflerimize ulaşamamış, belirtilen dönemi Şirketimiz 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 dönemini -332.169 TL zarar ile kapatmıştır. Aktif Toplamı 266.688.536 TL olup buna karşılık 39.565.900 TL Öz kaynağımız bulunmaktadır.

Şirketin yıl içindeki verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, karlılığı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler;

1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 Dönemi

Factoring İşlem Hacmi	: 662.957.289 TL
Factoring Alacakları	: 249.461.218 TL
Dönem Karı	: -332.169 TL
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	: -216.676 TL
Dönem Net Karı	: -548.845 TL

Şirketin Sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri; Şirket BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Factoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” hükümlerini uygulamaktadır. Dolayısıyla şirketin sermayesi finansal tablolara net bir şekilde yansıtılmaktadır. Şirketimiz mevzuata göre sermaye yeterliliği açısından uygun durumdadır.

6. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Şirketi Yönetim Kurulu toplantılarında öngörülen değerlendirmeler üzerinden piyasaların durumu değerlendirilmekte, Şirketin finansal performansı piyasadaki gelişmelere ve bütçe hedefleri doğrultusunda takip edilmekte ve gerektiğinde revizyona gidilmektedir.

Satışlar, verimlilik, karlılık, borç/özkaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler;

Şirketimiz sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karımızı arttırmayı hedeflemektedir. Bu nedenle, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Şirket’in aktif ve pasif politikasını sıkı bir şekilde takip etmekte ve yönetmekte olup pasif yönetiminde uygun ölçekte kaynak çeşitlendirmesi yapmaya çalışmakta ve

banka limitlerinde de ihtiyatlı bir yaklaşımla banka limitlerinin belli bir oranından fazlası hiçbir zaman kullanılmamaktadır.

Sermaye yönetimindeki amacımız; Şirketimizin gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedarların faydasını gözetmek, en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamak ve optimum kaynak yönetimini gerçekleştirmektir.

Şirket finansal ve finansal olmayan risklerin yönetiminde proaktif bir politika benimsemiştir. Yasal uyum riskinin yönetiminde yıl boyunca çeşitli proje çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda, yıl içerisinde gerek Bilgi Sistemleri Denetimi Tebliği'ne ve gerekse de Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na uyum çalışmaları kapsamında alt yapı düzenlemeleri yapılmış ve gerekli aksiyonlar alınmıştır.

7. DİĞER HUSUSLAR

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikte özel önem taşıyan bir durum olmamıştır.

01.02.2021

Saygılarımızla,

MİHAEL LEVİ
Yönetim Kurulu Başkanı



ADNAN TÜRKMEN
Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

