



ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Optima Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Optima Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ile tutarlı olup olmadığının sınırlı denetimini yapmakla görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu ara dönem faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin, sınırlı denetimden geçmiş ve 8 Ağustos 2019 tarihli sınırlı denetim raporuna konu olan ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "*Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi*" ne uygun olarak yürütülmüştür. Sınırlı denetimimiz, ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile tutarlı olup olmadığına ilişkin incelemeyi kapsamaktadır. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikteki ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem özet finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Ağustos 2019

I. GENEL BİLGİLER

- MİSYONUMUZ** :Kurumsallığımız ve öncülüğümüz ile müşterilerimize, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve toplumumuza kattığımız değerleri hep yükseltmek ve büyütmektir.
- VİZYONUMUZ** :Faktoring sektörünün gelişmesini ve KOBİ'lerin finansman ihtiyacını en verimli şekilde sağlayan lider kurum olmak.

A. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ

a) Amac :

Optima Faktoring A.Ş.'nin tüm faaliyetlerini yerine getirirken yönetim grubu, çalışan, müşteri ve tüm yasal organlar ile ilişkilerinin ve çalışma prensiplerini düzenleyen yol haritası oluşturmaktır.

- a. Dürüstlük :** Tüm çalışanlar, hissedarlar, müşteriler, grup şirketleri ve diğer kurum ve kuruluşlar ile olan ilişkilerinde dürüstlük vazgeçilmez prensiptir.
- b. Şeffaflık :** Müşteriler ile tüm yasal mercii ve kuruluşlara, sunulan hizmetle ilgili olarak yükümlülükler ve riskler konusunda açık ve net bilgilendirme yapar.
- c. Sorumluluk:** İnsana, kişi hak ve özgürlüklerine ve çevreye saygı gösterir, bu durumu her iş sürecinde dikkate alır, yükümlülüklerini maddi ve manevi olarak her fırsatta yerine getirmeye gayret eder. Görevini yerine getirirken ilgili kanun, yönetmelik ve genelge ile şirket prosedürlerine uygun hareket eder.
- d. Tarafsızlık:** Kuruluş ilke ve prensiplerimizden taviz vermeden her zaman her ortamda işin gereğini yapar, insana saygı ilkesi ile ulus, din, finansal ve toplumsal statü, cinsiyet ayrımı yapmaksızın tüm iş ortaklarına aynı kalite ve standartta hizmet sunar.
- e. Bilgi Gizliliği:** Yetkili kurum ve kuruluşlar dışında müşteri bilgi ve belgelerini gizli tutarak, özenle muhafaza eder, müşteri bilgilerini amacı dışında kullanmaz. Bilgi sırdır ilkesinden asla vazgeçmez.

b) Müşteri Hakları :

Müşteri memnuniyetini ön planda tutarak; müşteriye alacağı hizmet ile ilgili bilgilendirir, hızlı ve kaliteli hizmet sunmaya özen gösterir. Müşteri şikayetlerinin nedenlerini araştırarak gereken önlemleri alır.

c) Hizmet Kalitesi

Varlık sebebi ve birinci önceliğine müşteri memnuniyetini koyarak, ayırım yapmaksızın tüm müşterilerine aynı kalitede hizmet sunar. Hizmet kalitesini arttırmak ve standardı sağlamak amacı ile tüm yapılanmayı ve iş planlarını sürekli güncel tutmaya özen gösterir.

d) Çalışan Hakları :

Çalışanlarının tüm hak ve yükümlükleri Personel Yönetmeliği ile güvence altına alınmış olup, yönetmelik ve mevzuat hükümlerinden doğan hakları eksiksiz yerine getirilir. Müşteri memnuniyetinden sonra en önemli ikinci ilke mutlu çalışan yaratmaktır. Çalışanların görevinin gerektirdiği bilgi, birikim ve sorumluluklarını yerine getirmek ve geliştirmek için düzenli olarak her yıl eğitim planlaması yapılırken adil ve performansa dayalı kariyer planlamaları ile çalışanlarına eşit olanaklar sağlamaya özen gösterir.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2019 – 30/06/2019 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

B. KİŞİSEL VERİLER

a) Kişisel Verilerin Korunması Kanunu :

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu Müşteri Kişisel Verileri; KVKK’da öngörülen temel ilkelere uygun olarak ve Şirketimizin işletmesel faaliyet süreçlerinin, iş ilişkilerimizin ve insan kaynakları süreçlerinin yürütülebilmesi, ilgili kişilerin taleplerinin karşılanabilmesi, ürün ve hizmetlerin sizlere en uygun biçimde sunulabilmesi, pazarlama ve teknik süreçlerin devamı, Şirketin ticari güvenliğinin sağlanabilmesi, çalışmalarımızın yürütülebilmesi gibi kapsamlarda işlenmekte, işlenme amacıyla uygun süre zarfında fiziksel veya elektronik ortamda güvenli bir şekilde saklanmaktadır. Optima Faktoring tarafından KVKK başta olmak üzere ilgili tüm mevzuatta öngörülen yükümlülöklere uygun hareket edilmektedir.

Kişisel Veri Sahibi/İlgili Kişi Hakları :

- a. Kişisel Veri işlenip işlenmediğini öğrenme,
- b. Kişisel veri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme
- c. Kişisel verilerin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- d. Kişisel verilerin yurt içinde veya yurt dışında aktarıldığı üçüncü kişileri bilme
- e. Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmişse düzeltilmesini isteme
- f. Kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme
- g. Kişisel verilerin düzeltilmesi, silinmesi veya yok edilmesine ilişkin işlemlerin kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme
- h. Kişisel verilerin münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme ğ)Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması halinde zararın giderilmesini talep etme

b) Kişisel Verilerin Korunması Kanunu :

07/04/2016 tarihli 29677 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve yayınlanan ilgili yönetmelikler uyarınca oluşturulan “Kişisel Verilerin İşlenmesi hakkında Aydınlatma Beyanı” İnternet sitemizde yayınlanmıştır

c) Kişisel Veri Sahibi Başvuru Talebi :

Kişisel veri sahibi haklarına ilişkin talepler [info@optimafactoring.com] e-posta adresinden, [optimafactoring@hs01.kep.tr] Kayıtlı Elektronik Posta (KEP) hesabından veya Optima Faktoring A.Ş. Sümer Sok. No: 1B Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat:11 Maslak - Sarıyer / İSTANBUL adresine şahsen başvurarak veya aynı adrese iadeli taahhütlü mektup yoluyla tarafımıza iletilebilir.

Veri sahibi adına 3. kişiler tarafından yapılacak olan başvurularda, başvuru talebi ile birlikte noterce onaylanmış vekâletnamenin tarafımıza gönderilmesi gerekmektedir.

C. ŞİRKET RESMİ BİLGİLERİ

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01/01/2019 – 30/06/2019
Ticaret unvanı	: Optima Faktoring A.Ş.
Ticaret sicili numarası	: 349417
Merkez Adresi	: Maslak Mh. Sümer Sok. No: 1B Ayazağa Ticaret Merkezi 1 B Blok Kat:11 Maslak Sarıyer/İstanbul
Vergi Dairesi	: Maslak
Vergi Numarası	: 6440049455

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2019 – 30/06/2019 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

Telefon : +90 (212) 335 2800
Faks : +90 (212) 276 8076
E-posta Adresi : info@optimafactoring.com
İnternet Sitesi Adresi : www.optimafactoring.com
Kurumsal E- Posta Adresi : optimafactoring@hs01.kep.tr
Şube Sayısı : 3
Personel Sayısı : 49
Mersis No : 0644 0049 4550 0012

Şubelerimiz :

Ankara Şubesi

Adres : Yıldızevler 4.Cad. 714 Sok. Vizyon Plaza No:5 D:27 Çankaya/Ankara
Telefon : +90 (312) 438 2138
Faks : +90 (312) 440 7434

Antalya Şubesi

Adres : Etiler Mh. Adnan Menderes Bulvarı Sami Kaya İş Merkezi No: 47 D 201
Muratpaşa/Antalya
Telefon : +90 (242) 311 6633
Faks : +90 (242) 312 6181

Denizli Şubesi

Adres : 2.Ticari Yol No:10/4 Denizli
Telefon : +90 (258) 265 3634
Faks : +90 (258) 241 4665

D. ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Pay Sahibinin Adı, Soyadı /Unvanı	Hisse Adedi	Sermaye Tutarı (TL)
A.B. Holding A.Ş.	29.539.914	29.539.914,-
Murat Başer	366.280	366.280,-
Mediha Başer	46.875	46.875,-
Neslihan Bayraktaroğlu	46.875	46.875,-
Hasan Başer	56	56,-
Toplam	30.000.000	30.000.000,-

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2019 – 30/06/2019 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

E. HESAP DÖNEMİ İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

- Şirketin 2018 yılı Olağan Genel Kurulu 03/04/2019 tarihinde şirket merkezinde yapılmış ve 15/04/2019 tarihli 9809 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.
- Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2018 yılına ait 6.188.814,92 TL'lik karın, 6.062.258,34 TL'si sermayeye ilave edilmiş, kalan tutar Geçmiş Yıllar Kar ve Zararı hesaplarına aktarılmıştır.
- Şirket ana sözleşmesinin sermayeyi teşkil eden 6'ncı maddesi tadil edilerek, 20.000.000,- TL olan Şirket sermayesi 30.000.000,- TL'ye çıkartılmıştır.
- 03/04/2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da, 2019 yılına ilişkin Bağımsız denetçi olarak PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi / 1460022405) firması seçilmiştir.

F. İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

a) İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) :

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

b) İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama :

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

G. ŞİRKETİN YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

a) Şirketin Yönetim Organı :

Yönetim Kurulu Üyeleri 17/03/2017 tarihli, 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında üç yıl süre ile görev yapmak üzere seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu Üyeleri

Hasan Başer : Yönetim Kurulu Başkanı
Murat Başer : Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Emine Bingül : Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

b) Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Emine Bingül : Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

c) Personel Adedi :

Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran
48	48	48	49	49	49

H. VARSA; ŞİRKET GENEL KURULUNCA VERİLEN İZİN ÇERÇEVESİNDE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİNİN ŞİRKETLE KENDİSİ VEYA BAŞKASI ADINA YAPTIĞI İŞLEMLER İLE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Yönetim organı üyelerinin, şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

a) Sağlanan huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarları :

Huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kar payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarı, 814 bin TL'dir.

b) Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarlarına ilişkin bilgiler :

Verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar bulunmamaktadır.

III. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme Çalışmaları :

2019/06 Hesap dönemi içinde araştırma geliştirme çalışmaları bulunmamaktadır.

IV. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

a) Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler :

Şirketimiz 2019/06 hesap döneminde;

a. Bankalarda toplam 779.436 bin TL vadeli mevduat işlemleri gerçekleştirilerek, toplam 645 bin TL faiz geliri elde etmiştir.

b. 85 bin TL değerinde bir adet araç satın alınarak şirket aktifine kaydedilmiştir.

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

a. Tüm Bölümlerin ve Şubelerin, Borçlar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Vergi Usul Kanunu, İlgili Kanun Hükmünde Kararnameler, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve BDDK Kanunu ve Kanuna İlişkin Düzenlemeler, Yönetmelikler, Tebliğler ve ilgili mevzuat uyarınca kontrolü ve bu kontroller sonucu belirlenen tespitlerin Yönetim Kuruluna raporlanması işlemlerini kapsar. Yönetim Kurulu Başkanına bağlı olarak görev yapar.

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

c. Risk odaklı denetim, Yönetim Kurulu ve Şirket üst düzey yönetimin aktif gözetimi, uygun Şirket politikalarının oluşturulması ve izlenmesi, risklerin zamanında, tarafsız ve doğru değerlendirilmesi ve raporlanması, yeterli etkin iç kontrol sisteminin oluşturulması ile mümkündür prensibiyle yürütülen iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri 30/06/2019 yılı içinde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu aracılığıyla iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği, muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişi gözetilmiştir.

c) Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler :

Şirketimizin doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

d) Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler :

Şirketin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

e) Hesap dönemi içerisinde yapılan özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar :

30/06/2019 yılı faaliyet dönemi içerisinde;

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2019 – 30/06/2019 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

- a. PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetimi yapılmıştır.
- b. PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından “Risk Merkezi Üyelerinin Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Denetimi ve Raporlanması Hakkında Genelge” kapsamı da risk merkezi süreçleri ve bilgi sistemleri denetimi yapılmıştır.
- c. Işık Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş. yıllık gelir ve kurumlar vergisi beyannameleri ve bunlara ekli mali tablolar ve bildirimlerin denetim ve tasdik işlemlerimizi kanun ve mevzuatlara uygun olarak yapmakta ve bunlara dayanarak rapor oluşturmaktadır.

f) Şirket aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler :

30/06/2019 faaliyet dönemi içinde Şirket aleyhine açılan ve Şirketimizin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte bir dava bulunmamaktadır.

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

30/06/2019 yılı faaliyet dönemi içinde Şirketimiz ve Yönetim Organı Üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

h) Geçmiş dönemlerde belirlenen hedeflere ulaşıp ulaşılamadığı, genel kurul kararlarının yerine getirilip getirilmediği, hedeflere ulaşamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler :

Bin (000) TL	30/06 Fiili	06/2019 Bütçe	Gerçekleşme Oranı
Plasman	107.139	82.514	129,84
Aktif Toplamı	114.783	88.400	128,35
Özkaynak	39.894	40.699	98,20
Kar	3.897	4.758	82,62
Ciro	186.597	180.000	103,67

2019/06 dönemi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından verilen bütçe hedefleri büyük ölçüde gerçekleştirilmiştir.

i) Yıl içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmışsa, toplantının tarihi, toplantıda alınan kararlar ve buna ilişkin yapılan işlemlerde dâhil olmak üzere olağanüstü genel kurula ilişkin bilgiler :

01/01/2019 – 30/06/2019 faaliyet dönemi itibarıyla Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

j) Şirketin yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamalara ilişkin bilgiler :

Türk Eğitim Vakfı : 50,- TL

k) Şirketler topluluğuna bağlı bir şirketse; hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemler :

Yoktur.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2019 – 30/06/2019 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

V. FİNANSAL DURUM

a) Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi :

Planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:

30/06/2019 hesap dönemi itibariyle, net kar 3.897 bin TL'dir. Şirketin aktif toplamı 114.783 bin TL olup, 39.894 bin TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır.

b) Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/özkaynak oranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikir verecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler :

	30/06/2019 (Bin TL)	30/06/2018 (Bin TL)
Dönem Karı / (Zararı)	5.295	4.429
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	1.398	1.111
Dönem Net Karı / (Zararı)	3.897	3.318

c) Şirketin sermayesinin karşılıksız kalıp kalmadığına veya borca batık olup olmadığına ilişkin tespit ve yönetim organı değerlendirmeleri :

Türk Ticaret Kanunu'nun 376. maddesinde düzenlenen sermayenin karşılıksız kalması ya da borca batık durumu şirketimiz açısından söz konusu değildir.

Şirketimiz, BDDK tarafından 24/12/2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerini uygulamakta ayrıca, faktoring alacakları için borçluların kredi değerliliğine ilişkin bütün verileri ve Şirket'in tahsilat istatistikleri ile teminat cinsini de dikkate alarak, ihtiyatlılık ilkesi uyarınca faktoring alacakları üzerinden genel karşılık ayırmaktadır. Dolayısıyla Şirketin sermayesi finansal tablolarda net bir şekilde yansıtılmaktadır.

d) Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Borca batık ya da sermayenin karşılıksız kalması durumu şirketimiz açısından söz konusu olmadığından, Şirketimizin finansal yapısının güçlendirilmesi için ek önlem ihtiyacı bulunmamaktadır.

e) Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile :

03/04/2019 tarihli, 2018 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında; Şirket Dönem karı ve geçmiş yıl karının kanun ve ana sözleşme gereği ayrılması gereken yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan kısımdan kar dağıtımı yapıp yapılmaması konusunda Kar Dağıtım Politikası dikkate alınarak Yönetim Kuruluna yetki verilmekte olup, 2018 yılı karından kanun ve ana sözleşme gereği ayrılması gereken yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan kısımdan 6.062.258,34.- Türk Lirasının sermaye artırımında kullanılmasına ve kalanının da dağıtılmayarak şirket öz kaynaklarının takviyesi için bünyede bırakılmasına karar verilmiştir.

VI. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

a) Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler :

Şirket, maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve analiz etmek için Kredi Komitesi politikalarını oluşturmuştur. Kredi Komitesi politikalarının amacı, Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Kredi Komitesi haftalık olarak toplanmaktadır. Bunun yanı sıra, Risk Merkezi verileri ve piyasa istihbaratı ile gerek müşteri, gerekse keşidecilerin durumu güncel olarak takip edilmekte, ekonomik ve siyasal gelişmelere paralel olarak piyasalarda yaşanabilecek olası olumsuzluk veya belirsizliklerde şirket satış ve kredi politikaları yeniden belirlenmektedir.

b) Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler :

Şirketimizin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken tespiti, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla, Riskin Erken Saptanması ve Risk Yönetimi Komitesi oluşturulmuştur.

Riskin Erken Saptanması ve Risk Yönetimi Komitesi, 06/2019 tarihi itibarıyla, 18/02/2019, 18/04/2019 tarihlerinde olmak üzere 2 defa toplanmıştır.

Bu komitelerde;

- Şirketimizin finansal, ticari ve operasyonel risklerinin gözden geçirilmesi, finansal risklerinin görüşülmesi, Şirketin kurumsal risk çalışmalarının değerlendirilmesi, şirketin risk faaliyetleri ile hukuk ve iç denetim faaliyetlerinin raporlanması,
- Şirketimizin finansal riskleri değerlendirilerek, riskli görülen müşterilerin gözden geçirilmesi,
- Risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin Şirket kurumsal yapısına uyumunun sağlanması ve etkin bir şekilde işlerliğinin gözetilmesi,

görülmüştür.

c) Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak oranı ve benzeri konularda ileriye dönük riskler :

- a.** Şirketimiz sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve öz kaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karımızı arttırmayı hedeflemektedir.
- b.** Sermaye yönetimindeki amacımız; Şirketimizin gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

VII. DİĞER HUSUSLAR

- a) Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikteki özel önem taşıyan olaylara ilişkin açıklamalar ;

Yoktur.

- b) İlave bilgiler ;

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.

Y. K. Başkanı
Hasan Başer

Y. K. Başkan Vekili
Murat Başer

Y. K. Üyesi ve Genel Müdür
Emine Bingöl