



ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Optima Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Optima Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2017 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 9 Ağustos 2017 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, 9 Ağustos 2017

İstanbul, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey
T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2017 – 30.06.2017 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2017-30.06.2017
Ticaret unvanı :Optima Faktoring A.Ş.
Ticaret sicili numarası :349417
Merkez Adresi :Maslak Mh. Sümer Sok.No:3 Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat:11 Maslak Sarıyer-İstanbul

Şube Adresleri:

1. **Ankara Şube:** Yıldızevler 4.Cad. 714 Sok. Vizyon Plaza No:5 D:27 Çankaya/Ankara (Tel: +90 (312) 438 21 38) (Faks: +90 (312) 440 74 34)
2. **Ankara İvedik Şube:** Melih Gökçek Bulvarı No:63 Kat:7 D: 34 İvedik Yenimahalle/Ankara (Tel: +90 (312) 395 99 00) (Faks: +90 (312) 395 99 19)
3. **Antalya Şube:** Etiler Mh. Adnan Menderes Bulvarı Sami Kaya İş Merkezi No: 47 D 201 Muratpaşa/Antalya (Tel: +90 (242) 311 66 33) (Faks: +90 (242) 312 61 81)
4. **Denizli Şube:** 2.Ticari Yol No:10/4 Denizli (Tel: +90 (258) 265 36 34) (Faks: +90 (258) 241 46 65)
5. **Gebze Şube:** İstasyon Mah. Güney Yan Yol Cad. No: 122 Kat:4Gebze/Kocaeli (Tel: +90 (262)6550688) (Faks: +90 (262)6550677)
6. **Perpa Şube:** Darülaceze Cad. Perpa Ticaret Merkezi B Blok Kat:9 Şişli/İstanbul (Tel: +90 (212) 671 68 71) (Faks: +90 (212) 671 12 50)
7. **Kozyatağı Şube:** Topçu İbrahim Sok. No:7 Kat:2 D:5 İçerenköy - Ataşehir/İstanbul (Tel: +90 (216) 577 56 00) (Faks: +90 (216) 577 56 50)
8. **Kurtköy Şube:** Ankara Cad. No:428 Kat:3 D:7 Kurtköy-Pendik/İstanbul (Tel: +90 (216) 595 34 05) (Faks: +90 (216) 595 30 63)

İletişim Bilgileri:

Telefon :+90 (212) 335 28 00
Fax :+90 (212) 276 80 76
E-posta Adresi :info@optimafaktoring.com
İnternet Sitesi Adresi :www.optimafaktoring.com
MERSİS No : 9443-5974-4772-6562
Kurumsal Elektronik Posta Adresi :optimafaktoring@hs01.kep.tr

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2017 – 30.06.2017 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

A- ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

1. *Sermayesi* :20.000.000.-TL

2. *Ortaklık Yapısı* :

Pay Sahibinin Adı,Soyadı /Unvanı	Hisse Adedi	Sermaye Turarı (TL)
A.B. Holding A.Ş.	19.693.276	19.693.276
Murat BAŞER	244.187	244.187
Mediha BAŞER	31.250	31.250
Neslihan BAYRAKTAROĞLU	31.250	31.250
Hasan BAŞER	37	37
Toplam	20.000.000	20.000.000

3. *Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler:*

30 Haziran 2017 tarih itibarıyla, tahsili mümkün olmayan 1.865 bin TL tutarındaki faktoring alacakları 17 bin TL değer karşılığında Sümer Varlık Yönetimi Şirketi'ne satılmıştır.

B- İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

1. *İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa)* :

İmtiyazlı Pay bulunmamaktadır.

2. *İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama* :

-

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2017 – 30.06.2017 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

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

1. **Şirketin Yönetim Organı:** Yönetim Kurulu Üyeleri 17.03.2017 tarihli 2016 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında üç yıl süre ile (17.03.2017 - 17.03.2020) görev yapmak üzere seçilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri:

Hasan BAŞER : Yönetim Kurulu Başkanı
Murat BAŞER : Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Emine BİNGÜL : Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

2. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :

Emine BİNGÜL : Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

3. Personel Sayısı :68 kişi

D- VARSA; Şirket genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler:

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

2- YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİHAKLAR

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

638 bin TL'dir.

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

Verilen ödenek bulunmamaktadır.

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme Çalışmaları:

01.01.2017-30.06.2017 Hesap dönemi içinde araştırma geliştirme çalışmaları bulunmamaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2017 – 30.06.2017 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Şirketin ilgili hesap döneminde yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler:

Şirket 30.06.2017 hesap döneminde;

- 84 bin TL maddi duran varlık satın almıştır.

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

Tüm Bölümlerin ve Şubelerin, Borçlar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Vergi Usul Kanunun, 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.

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

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 30.06.2017 yılı içinde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu aracılığıyla iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği, muhasebe raporlaması sistemlerinin ilgilidüzenlemeler çerçevesinde işleyiş gözetilmiştir.

Şirketin doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranlarına ilişkin bilgiler:

Doğrudan İştirakler

Pay Oranı

-

Dolaylı İştirakler

Pay Oranı

-

Şirketin iktisap ettiği kendi paylarına ilişkin bilgiler:

-

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

Şirket 30.06.2017 yılı faaliyet dönemi içerisinde özel denetime tabi tutulmamıştır.

PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. şirketimizin Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi tarafından yayınlanan "Risk Merkezi Üyelerinin Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Denetimi ve Raporlanması Hakkında Genelge" kapsamında yapılacak denetim çalışmasına ilişkin denetim görüşü oluşturmaktadır.

Işık Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş. yıllık gelir ve kurumlar vergisi beyannameleri ve bunlara ekli mali tablolar ve bildirimlerin denetimi ve tasdik işlemlerimizi kanun ve mevzuatlara uygun olarak yapmakta ve bunlara dayanarak rapor oluşturmaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2017 – 30.06.2017 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

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

30.06.2017 yılı faaliyet dönemi içinde Şirket aleyhine açılan ve Şirket'in mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte bir dava bulunmamaktadır.

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

30.06.2017 yılı faaliyet dönemi içinde Şirketimiz ve Yönetim Organı Üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

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

Şirket'in 30.06.2017 yılsonu aktif büyüklük rakamı 31.12.2016 yılına oranla %53 büyümüş ve dolayısıyla net faaliyet karı 30.06.2016 yılı karına göre %105 oranında artış ile 3.914 bin TL olmuştur.(30.06.2016 1.901 bin TL)

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:

30.06.2017 tarihi itibarı ile olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

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.

5-FİNANSAL DURUM

Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi,

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

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2017 – 30.06.2017 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

30.06.2017 hesap döneminde bütçelenen net faaliyet karı, %103 oranında gerçekleşmiş olup, hedeflenin üzerinde 3.914 bin TL'dir. (Bütçe 3.773 bin TL) Şirketin aktif toplamı 246.850 bin TL olup karşılığında 31.642 bin TL tutarında Özkaynak bulunmaktadır.

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

(Bin TL)	30.06.2017	30.06.2016	31.12.2016
Dönem Karı / (Zararı)	3.929	1.901	6.234
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	662	66	1.429
Dönem Net Karı / (Zararı)	3.252	1.835	4.895

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

Şirket, BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine 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.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2017 – 30.06.2017 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Varsa şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler:

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07.07.2017 tarih ve 26/871 sayılı toplantısında alınan karar ile; Şirketimiz tarafından, toplam 90.000.000.- TL (Doksanmilyon TürkLirası) nominal tutara kadar yurt içinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak amacıyla ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesi onaylanması talebimiz, olumlu karşılanmıştır. İlgili karar, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07/07/2017 tarih ve 2017/24 no.lu bülteniyle duyurulmuştur.

(6.000.000 TL nominal değerli borçlanma aracının 160 gün vadeli iskontolu finansman bonusu Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla 17 Temmuz 2017 tarihinde halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satışı gerçekleştirilmiştir.)

Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi ile dağıtılmayan kârın nasıl kullanılacağına ilişkin öneri:

09.03.2017 tarihinde alınan Yönetim Kurulu Kararı ile; Şirketimizin 2016 yılı Olağan Genel Kurulunda Şirket Dönem karı ve geçmiş yıl karının kanun ve ana sözleşme gereği ayrılması gereken yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan kısmından kar dağıtımı yapıp yapılmaması hususunda Kar Dağıtım Politikası dikkate alınarak Yönetim Kuruluna yetki verilmiş olup, Kar dağıtımı yapılacak ise dağıtımın 31.12.2017 tarihine kadar yapılmasına oybirliği ile karar verilmiştir. 2017/18nolu YKK ile 29.05.2017 tarihin de 2.706.400 TL kar dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Varsa şirketin öngörülen risklere karşı uygulayacağı risk yönetimi politikasına ilişkin bilgiler,

Şirketimizin Risk Komitesi 30.06.2017 tarihi itibari ile 2 defa toplantı yapmakta ve haftalık olarak da kredi komitesi toplanmaktadır. Toplantılarda öngörülen değerlendirmeler üzerinden piyasaların durumu değerlendirilmekte, Şirketin Finansal performansı üzerinden değişiklikler yapılmaktadır.

Oluşturulmuşsa riskin erken saptanması ve yönetimi komitesinin çalışmalarına ve raporlarına ilişkin bilgiler,

Optima Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu bünyesinde Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğine uygun olarak kurulan Risk Yönetimi Komitesinin, görev ve çalışma ilkelerini belirleyerek, Şirketin karşılaşılabileceği risklerin izlenmesi ve risk yönetimi süreçlerinin yürütülmesi için gerekli politikaların geliştirilmesinden sorumludur.

Riskin Erken Saptanması ve Risk Yönetimi Komitesi 2017 yılında 2 defa olmak üzere, 17.02.2017 ve 18.04.2017 tarihlerinde toplanmıştır.

Bu komitelerde;

- Şirket hedeflerine ulaşmayı etkileyebilecek risk unsurlarının çok yönlü olarak tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla etkin iç kontrol sistemlerinin oluşturulması,

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

01.01.2017 – 30.06.2017 DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

- Risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin Şirket kurumsal yapısına uyumunun sağlanması ve etkin bir şekilde işlerliğinin gözetilmesi,

Şirketin risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerince risk unsurlarının uygun kontrol yöntemleriyle gözetilerek ölçülmesi, raporlanması ve karar mekanizmalarında kullanılması, konularında çalışmak üzere oluşturulmuştur.

Komite kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur, nihai karar sorumluluğu her zaman Yönetim Kurulu'na aittir.

Satışlar, verimlilik, gelir yaratma kapasitesi, kârlılık, borç/öz kaynak 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.

Sermaye yönetimindeki amacımız; Şirketimiz'in 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.

7- DİĞER HUSUSLAR

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.

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.

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu

Başkanı

Başkan Yardımcısı

Hasan BAŞER

Murat BAŞER