



ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU UYGUNLUĞU HAKKINDA SINIRLI DENETİM RAPORU

Optima Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Optima Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 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 2018 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 2018

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2018 – 30/06/2018 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

1- GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01/01/2018–30/06/2018
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:

- Ankara Şube:** Yıldızevler 4.Cad. 714 Sok. Vizyon Plaza No:5 D:27 Çankaya/Ankara (Tel: +90 (312) 438 2138) (Faks: +90 (312) 440 7434)
- Antalya Şube:** Etiler Mh. Adnan Menderes Bulvarı Sami Kaya İş Merkezi No: 47 D 201 Muratpaşa/Antalya (Tel: +90 (242) 311 6633) (Faks: +90 (242) 312 6181)
- Denizli Şube:** 2.Ticari Yol No:10/4 Denizli (Tel: +90 (258) 265 3634) (Faks: +90 (258) 241 4665)
- Kozyatağı Şube:** Topçu İbrahim Sok. No:7 Kat:2 D:5 İçerenköy - Ataşehir/İstanbul (Tel: +90 (216) 577 5600) (Faks: +90 (216) 577 5650)
- İvedik Şube:** Melih Gökçek Bulvarı No:63 Kat:7 D:34 İvedik Yenimahalle /Ankara (Tel: +90 (312) 395 9900) (Faks: +90 (312) 395 9919)

İletişim Bilgileri:

Telefon : +90 (212) 335 2800
Fax : +90 (212) 276 8076
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

a. Şirketin Organizasyon, Sermaye ve Ortaklık Yapısı

- Sermayesi** : 20.000.000,-TL
- Ortaklık Yapısı** :

Pay Sahibinin Adı, Soyadı /Unvanı	İkametgah Adresi	Hisse Adeti	Sermaye Tutarı (TL)
A.B. Holding A.Ş.	Maslak Mah. Sümer Sok No:3 Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat:11 Maslak, Sarıyer-İSTANBUL	19.693.276	19.693.276,-
Murat Başer	Kandilli Mah. Martı Sok. Hasbahçe evleri No:2 Üsküdar-İSTANBUL	244.187	244.187,-
Mediha Başer	Kandilli Mah. Martı Sok. Hasbahçe evleri No:2 Üsküdar-İSTANBUL	31.250	31.250,-
Neslihan Bayraktaroğlu	Kuruçeşme Mh. Ahmet Adnan Saygun Cad. Hayat Apt. B Blok No: 69 D:4 Beşiktaş - İSTANBUL	31.250	31.250,-
Hasan Başer	Kandilli Mah. Martı Sok. Hasbahçe evleri No:2 Üsküdar-İSTANBUL	37	37,-
Toplam		20.000.000	20.000.000,-

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2018 – 30/06/2018 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

3. Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler :
2018 hesap dönemi içinde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

b. İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

1. İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) :
Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

2. İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama :
Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

c. Şirketin Yönetim Organı, Üst Düzey Yönetici ve Personel Bilgileri

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 Bingül	: Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

2. Şirketin Üst Düzey Yöneticileri :
Emine Bingül : Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

3. Personel Sayısı : 60 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

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, 745 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.

3- ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme Çalışmaları:

2018 Hesap dönemi içinde araştırma geliştirme çalışmaları bulunmamaktadır.

4-ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

Şirketimiz 2018 hesap döneminde;

- Bankalarda toplam 643.502 bin TL vadeli mevduat işlemleri gerçekleştirilerek, toplam 382 bin TL faiz geliri elde etmiştir.
- 278 bin TL maddi duran varlık satın alınmıştır. Bu yatırımın 268 bin TL'si Bilgi İşlem içindir.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2018 – 30/06/2018 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

b. 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 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.

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 30.06.2018 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:

Şirketimizin iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

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

Şirketimizin 30/06/2018 yılı faaliyet dönemi içerisinde;

- PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetimi yapılmıştır.
- PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından “Risk Merkezi Üyelerinin Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Denetimi ve Raporlanması Hakkında Genelge” kapsamın da risk merkezi süreçleri ve bilgi sistemleri denetimi yapılmıştır.
- 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:

30/06/2018 yılı 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:

30/06/2018 yılı faaliyet dönemi içinde Şirketimiz ve Yönetim Organı Üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

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

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2018 – 30/06/2018 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

Şirketimizin 30.06.2018 dönemi aktif büyüklük rakamı 31/12/2017 yılına oranla % 41 küçülmüş olmasına rağmen, net faaliyet karı 30/06/2017 dönemiyle karşılaştırıldığında aynı oranda gerçekleşmiş olup 3.318 bin TL olmuştur. Bir önceki döneme göre yüzde 2 büyüme gerçekleşmiştir.

- 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:**

01/01/2018 – 30/06/2018 faaliyet dönemi itibari ile 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 : 100,- 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.

5-FİNANSAL DURUM

- a. **Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi,**
Planlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi, belirlenen stratejik hedefler karşısında şirketin durumu:

30/06/2018 hesap döneminde net kar 3.318 bin TL'dir. Şirketin aktif toplamı 125.526 bin TL olup, 34.753 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:**

	<u>30/06/2018 Yılı (bin TL)</u>	<u>30.06.2017 Yılı (bin TL)</u>
Dönem Karı / (Zararı)	4.429	3.914
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	1.111	662
Dönem Net Karı / (Zararı)	3.318	3.252

- 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" 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.

- 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. 2018 yılı içerisinde nitelikli yatırımcılara borçlanma aracı ihracı gerçekleştirilerek ilave finansal fayda sağlanmıştır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2018 – 30/06/2018 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

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

26/02/2018 tarihli, 2017 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında; Şirket Dönem karı ve geçmiş yıl karının kanun ve ana sözleşme gereği ayrılması gereken yasal yedekler ayrıldıktan sonra kalan kısmından kar dağıtımı yapıp yapılmaması konusunda Kar Dağıtım Politikası dikkate alınarak Yönetim Kuruluna yetki verilmiş olup , Kar dağıtımı yapılacak ise dağıtımın 31/12/2018 tarihine kadar yapılmasına oy birliği ile karar verilmiştir. Şirket 15/05/2018 tarihinde almış olduğu 2018/22 nolu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca 1.203 bin TL Kar Dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

6- RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRİLMESİ

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

Şirketimizin maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri 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.

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

Şirketimizin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, 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 2018 yılında 2 defa olmak üzere; 16/02/2018, 18/04/2018 tarihlerinde 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/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.

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.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2018 – 30/06/2018 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

7- 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.