

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Optima Faktoring Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

1) Görüş

Optima Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Şirketin durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Şirket'in 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 8 Şubat 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine) göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Şirket'in o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, şirketin gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirket'te meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Şirket'in araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Şirket'in denetlenen finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

I. GENEL BİLGİLER

A.

Misyonumuz: Kurumsallığımız ve öncülüğümüz ile müşterilerimize, çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve toplumumuza kattığımız değerleri hep yükseltmek ve büyütmektir.

Vizyonumuz: Faktoring sektörünün gelişmesini ve KOBİ'lerin finansman ihtiyacını en verimli şekilde sağlayan lider kurum olmak.

B. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ

i) **Amaç:**

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.

ii) **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.

iii) **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.

iv) **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.

C. KİŞİSEL VERİLER

i) Kişisel Verilerin Korunması Kanunu:

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (KVKK) 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 yükümlülüklerle 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
- i. Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması halinde zararın giderilmesini talep etme

ii) Kişisel Verilerin Korunması Kanunu:

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

iii) 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.

D. ŞİRKET RESMİ BİLGİLERİ

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01/01/2020–31/12/2020
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

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2020 – 31/12/2020 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

Vergi Numarası : 6440049455
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 : 4
Personel Sayısı : 46
MERSİS No : 0644 0049 4550 0012

Şubelerimiz :

1-Ankara Şubesi

Adres : İvedik OSB Mah. 1122 Cad. No:20/24 Yenimahalle/Ankara
Telefon : +90 (312) 438 2138
Faks : +90 (312) 440 7434

2-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

3-Denizli Şubesi

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

4-Beylikdüzü Şubesi

Adres : Beylikdüzü OSB Mah. Birlik San. Sit.3 Cad. No:5 D:26 Beylikdüzü/İstanbul
Telefon : +90 (212) 335 2800
Faks : +90 (212) 276 8076

E. ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Pay Sahibinin Adı, Soyadı /Unvanı	Hisse Adedi	Sermaye Tutarı (TL)
A.B. Holding A.Ş.	46.111.342.-	46.111.342.-
Murat Başer	468.638.-	468.638.-
Mediha Başer	59.974.-	59.974.-
Neslihan Bayraktaroğlu	59.974.-	59.974.-
Hasan Başer	72.-	72.-
Toplam	46.700.000.-	46.700.000.-

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2020 – 31/12/2020 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

F. HESAP DÖNEMİ İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

- Şirketin 2019 yılı Olağan Genel Kurulu 05/03/2020 tarihinde şirket merkezinde yapılmış ve 16/03/2020 tarihli 10037 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.
- 2020 yılı Olağanüstü Genel Kurulu 06/05/2020 tarihinde şirket merkezinde yapılmış ve 18/05/2020 tarihli 10080 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.
- 06/05/2020 tarihinde yapılan Olağanüstü genel kurulda; geçmiş yıl karları hesabında bulunan 10.317.946,42 TL'lik karın, 10.200.000.- TL'sinin sermayeye ilave edilmesine karar verilmiştir.
- Şirketin sermayesi geçmiş yıl karlarının ilavesi ile 46.700.000.-TL'ye çıkarılmıştır. Şirketin ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.
- 29/12/2020 tarih ve 2020/64 sayılı Yönetim kurulu kararı ile İzmir Konak ilçesinde şube açılması konusunda BDDK' dan izin alınmasına karar verilmiş, BDDK Uygulama IV. Daire Başkanlığı'nın 4/01/2021 tarih ve E-12509071-103.04.01-12865 sayılı yazısı ile Şube iznine onay alınmıştır.
- 16/03/2020 tarihinde yapılan 2019 yılına ait Olağan Genel Kurulun'da, 2020 yılına ilişkin Bağımsız denetçi olarak, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi /435 030 3260/) firması seçilmiştir.

G. İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

i) **İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) :**

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır

ii) **İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama:**

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

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

i) **Şirketin Yönetim Organı:**

Yönetim Kurulu Üyeleri 16/03/2020 tarihli, 2019 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

ii) **Şirketin Üst Düzey Yöneticileri:**

Emine Bingül : Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

iii) **Personel Adedi:**

	Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
Personel Adeti	52	53	48	48	48	48	48	47	47	47	46	46

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2020 – 31/12/2020 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

I. 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 MALİHAKLAR

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

2020 yılında Şirketimizin huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarı, 2.029.-bin TL'dir.

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

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

III. ŞİRKETİN ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME ÇALIŞMALARI

Yapılan Araştırma Geliştirme Çalışmaları:

2020 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 2020 hesap döneminde;

- Bankalarda toplam 961.146 bin TL tutarında vadeli mevduat işlemleri gerçekleştirilerek, toplam 368 bin TL faiz geliri elde edilmiştir.
- Şirketin Server sistemi için 182 bin TL tutarında yatırım yapılmıştır.
- Maslak ofis binasına 56 bin TL tutarında yangın söndürme tertibatı yapılmıştır.

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 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (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.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2020 – 31/12/2020 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

- 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 2020 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:

2020 yılı faaliyet dönemi içerisinde;

- Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetimi yapılmıştır.
- BDDK tarafından 06 Nisan 2019 tarih ve 30737 sayılı Resmî Gazete yayımlanan “*Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Bilgi sistemlerinin Yönetimine ve Denetimi*” ilişkin Tebliğ uyarınca Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından Bilgi Sistemleri Bağımsız Denetimi yapılmış ve tebliğe dayanarak rapor oluşturulmuştur.
- Işık Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş. firması, şirketin kurumlar vergisi denetimi ile tam tasdik işlemlerini gerçekleştirmiş, geçici ve kurumlar vergisi beyannameleri ve bunlara ekli mali tablolar ve bildirimlerin kontrollerini yapmıştır.

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

2020 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:

2020 yılı faaliyet dönemi içinde Şirketimiz ve Yönetim Organı Üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2020 – 31/12/2020 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

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

(000) TL	2020 Fiili	2020 Bütçe ¹	Gerçekleşme Oranı
Factoring Alacakları	101.782	70.795	143,77%
AktifToplamı	121.517	86.505	140,47%
Özkaynak	57.752	58.772	98,31%
Kar	4.937	6.129	80,55%
Ciro	289.184	279.945	103,30%

İ. 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:

2020 hesap dönemi içerisinde; 06/05/2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında sermaye artırımına ilişkin olarak alınan karar gereği, Şirket Sermayesi 36.500.000.- TL'den, 46.700.000.- TL'ye arttırılmıştır

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

Bedensel Engelliler Vakfı (BEDD); 16.350.- TL'dir.

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.

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:

¹2020 yılı başında bütün dünyayı etkisini alan Covid-19 Pandemisi nedeniyle Yönetim Kurulu 01/09/2020 tarih 2020/46 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 2020 yılı Bütçesini revize etmiştir.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2020 – 31/12/2020 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

2020 hesap dönemi itibariyle, net kar4.937bin TL'dir. Şirketin aktif toplamı 121.517 bin TL olup, 57.752bin 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>(000)TL</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Dönem Karı / (Zararı)	6.667	11.919
Dönem Karı Vergi ve Yasal Yük.	1.730	1.728
Dönem Net Karı / (Zararı)	4.937	10.191

- 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 Resmî 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 dağıtım yapılmıyorsa gerekçesi ile:**

05/03/2020 tarihli, 2019 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 dağıtım yapıp yapılmaması konusunda Kar Dağıtım Politikası dikkate alınarak Yönetim Kuruluna yetki verilmekte olup; 06/05/2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurulda 2019 yılı ve geçmiş yıl karlarına ait 10.317.946,42 TL'lik tutarın, 10.200.000.- TL'sinin sermayeye ilave edilerek kalan tutarın dağıtılmayarak şirket öz kaynaklarının içinde 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 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, 2020 hesap dönemi itibariyle, 18/02/2020, 20/04/2020, 20/08/2020 ve 14/12/2020 tarihlerinde olmak üzere 4 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,

Görüşülüp karara bağlanmıştır.

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.

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 Resmî 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 Bingül