

**YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

**Optima Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket")
Genel Kuruluna**

1) Görüş

Optima Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 01 Ocak -31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Şirket'in 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 Şirketten 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 01 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 04 Şubat 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Şirket yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği"ne ("Tebliğ") 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; topluluğun 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 topluluğun gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.



c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Topluluğun 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 Gümrük ve 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 ve Tebliğ çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun 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 ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan bağımsız denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun 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 Mehmet Halim Şahin'dir.

İstanbul, 04 Şubat 2022

**IŞIK YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK ve BAĞIMSIZ
DENETİM A.Ş.**

An independent member of BKR International

**Mehmet Halim Şahin
Sorumlu Denetçi**



I. GENEL BİLGİLER

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

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

A. KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ

i) 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.

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.

B. 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, işleme amacıyla uygun süre zarfında fiziksel veya elektronik ortamda güvenli bir şekilde saklanmaktadır. Optima Faktoring tarafından KVKK başta olmak üzere ilgili tüm mevzuatta öngörülen yükümlülüklere 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 işleme 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. Maslak Mah., Sümer Sok. No: 1B Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat:11 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.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2021 – 31/12/2021 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

C. ŞİRKET RESMİ BİLGİLERİ

<i>Raporun Ait Olduğu Dönem</i>	: 01/01/2021–31/12/2021
<i>Ticaret unvanı</i>	: OptimaFaktoringA.Ş.
<i>Ticaret sicili numarası</i>	: 349417
<i>Merkez Adresi</i>	: Maslak Mah., Sümer Sk., No: 1B Ayazağa Ticaret Merkezi BBlok Kat: 11 Sarıyer/İstanbul
<i>Vergi Dairesi</i>	: Maslak
<i>Vergi Numarası</i>	: 6440049455
<i>MERSİS No</i>	: 0644004945500012
<i>Telefon</i>	: +90 (212) 335 2800
<i>Faks</i>	: +90 (212) 276 8076
<i>E-posta Adresi</i>	: info@optimafaktoring.com
<i>İnternet Sitesi Adresi</i>	: www.optimafaktoring.com
<i>Kurumsal E- Posta Adresi</i>	: optimafaktoring@hs01.kep.tr
<i>Şube Sayısı</i>	: 6
<i>Personel Sayısı</i>	: 65

Şubelerimiz:

1 – Beylikdüzü Şubesi

Adres : Yakuplu Mah., Hürriyet Bulvarı, Skyport Sitesi, SkyportResidence No: 1
İç Kapı No: 132 Beylikdüzü/İstanbul
Telefon : +90 (212) 875 75 78
Faks : +90 (212) 276 80 76

2– Ankara Şubesi

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

3– Antalya Şubesi

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

4– Denizli Şubesi

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

5 – Adana Şubesi

Adres : Çınarlı Mah., İnönü Cad., KuruköprüGünep Plaza Blok No: 42
İç Kapı No: 707 Seyhan/Adana
Telefon : +90 (322) 359 62 89

6 – İzmir Şubesi

Adres : Mansuroğlu Mah., 288/4 Sokak, No:9/1 İç Kapı No: 52 Bayraklı/İzmir
Telefon : +90 (232) 6089486

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2021 – 31/12/2021 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

D. ŞİRKETİN ORGANİZASYON, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Pay Sahibinin Adı, Soyadı /Unvanı	Hisse Adedi	Sermaye Tutarı (TL)
A.B. Holding A.Ş.	49.369.745	49.369.745
Murat Başer	501.754	501.754
Mediha Başer	64.212	64.212
Neslihan Bayraktaroğlu	64.212	64.212
Hasan Başer	77	77
Toplam	50.000.000	50.000.000

Şirket'in 22 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında sermaye artırımı yapılmasına karar verilmiştir. Şirket'in 46.700 bin TL olan ödenmiş sermayesi, 2020 Yılı karından karşılanmak suretiyle 3.300 bin TL artırılarak 50.000 bin TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu değişiklik 26 Mart 2021 tarihinde tescil edilmiştir.

E. HESAP DÖNEMİ İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

- Şirketin, 2020 Yılı Olağan Genel Kurulu 22/03/2021 tarihinde şirket merkezinde yapılmış ve 26/03/2021 tarih 10296 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.
- 2020 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda, geçmiş yıl karları hesabından 3.300 bin TL'sinin sermayeye ilave edilmesine karar verilmiştir.
- Şirketin sermayesi, geçmiş yıl karlarının ilavesi ile 50.000 bin TL'ye çıkarılmıştır. Şirketin ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.
- 22/03/2021 tarihli 2020 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda, Şirketimizin 2021 yılı finansal tablolar ve bağımsız denetimini yapmak üzere, "Işık Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş." firması seçilmiştir.
- İzmir Şubesi açılışı için; 06/01/2021 tarih ve 2021/1 sayılı YK kararı ile BDDK'dan izin alınmış ve 12/01/2021 tarihinde tescil edilerek, 10243 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.
- Adana Şubesi açılışı için: 16/08/2021 tarih ve 2021/38 sayılı YK kararı ile BDDK'dan izin alınmış ve 20/08/2021 tarihinde tescil edilerek, 10392 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.

F. İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

i) İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa) :

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır

ii) İmtiyazlı Payların Ov Haklarına İlişkin Açıklama:

Şirketin imtiyazlı payı bulunmamaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2021 – 31/12/2021 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

G. 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 Adedi	51	51	50	53	53	53	55	56	59	62	64	65

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:

2021Yılında Şirketimizin huzur hakkı, ücret, prim, ikramiye, kâr payı gibi mali menfaatlerin toplam tutarı,2.070 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

Şirket müşteri tabanını yaygınlaştırmak ve mevcut müşteri profilini geliştirmek için araştırma ve pazarlama faaliyetinde bulunmaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2021 – 31/12/2021 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

Şirket Faaliyetleri ve Faaliyetlere İlişkin Önemli Gelişmeler:

A. Satış ve Pazarlama

Optima Faktoring olarak amacımız; müşterilerimiz ile sürdürülebilir ve büyüyen bir ilişki kurarak; şirketimizin güçlü ve güvenilir varlığını artan bir hacim ile devam ettirmektir.

Optima Faktoring, müşterilerin ihtiyaçlarını doğru olarak belirleyerek, yurtiçi pazarlarda aktif bir şekilde hizmet sunmakta, piyasa ve sektördeki gelişmeleri yakından takip etmektedir. Portföyüne yeni müşteriler ekleyerek müşteri odaklı çalışma anlayışını pekiştirmektedir. Optima Faktoring Kurumsal, Ticari ve KOBİ olmak üzere üç segment altında ve 6 şube ile hizmet vermektedir.

B. Krediler ve Risk Yönetimi

Optima Faktoring, temel faaliyet alanı kapsamında 'etkin risk yönetimi' odaklı olarak kredi riskini yönetmekte ve şirketin ortak hedeflerini gerçekleştirmek üzere satış faaliyetlerini desteklemektedir. Şirket itibarını olumsuz etkileyebilecek yüksek riskli işlemlerden özellikle kaçınılmaktadır.

Kredi limitleri, müşterinin mali yapısı ve faaliyet döngüsü göz önüne alınarak, müşterinin ticari amaçlı ihtiyaçları ile uyumlu olarak önceden yapılandırılmış bir ödeme takvimine ve alıcının da kredibilitesine göre belirlenmektedir.

Kredi riskinin izlenmesi ve yönetiminde şirketin risk politikaları izlenmektedir. Kredi tahsis, risk izleme ve istihbarata ilişkin tüm prosedürler güncellenmiş, denetim süreçleri ve raporlama faaliyetlerinde kapsama alanı genişletilmiştir.

C. Muhasebe ve Mali İşler

Muhasebe ve Mali İşler Bölümü; TFRS, BDDK mevzuatı ve diğer yasal düzenlemelere ve şirket politikalarına uygun olarak muhasebe sistemleri oluşturmak, muhasebe ve raporlama süreçlerini yürütmek, bu süreçlerin ve çıktılarının kontrollerini yapmakla sorumludur.

Şirket nezdinde yürütülen denetim ve incelemelere talep edilen bilgi ve raporların sağlanması, düzenleyici kurumlar tarafından talep edilen dönemsel veya düzenli raporların oluşturulması ve gönderimi ile bu süreçlerin takip ve kontrolü de önemli görevler arasındadır.

Şirketin vergi ve diğer yasal yükümlülüklerinin zamanında, doğru ve tam olarak yerine getirilmesi; mali mevzuatta beklenen veya gerçekleşen değişikliklerin uygulamaya alınması ve etkilerinin analiz edilmesi, ilgili kişi ve birimlere iletilmesi sağlanır.

Şirket finansal planlama ve bütçelerinin yapılması, giderlerin yönetimi, finansal hedeflerin gerçekleşme sonuçlarının ve ortaya çıkabilecek mali risklerin takibi dahil Şirket'in finansal durumuna ilişkin analiz ve değerlendirmeler yapılarak performansın izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Şirket, mevcut müşteri portföyünü ve aramıza katılan yeni müşterilerimizin fonlama ihtiyaçlarını en uygun maliyet ve en düşük riskle temin etmek için çalışmalarını 2021 yılında da etkin bir şekilde sürdürmüştür. Uygun maliyetli kaynak bulmak amacıyla piyasayı ve

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2021 – 31/12/2021 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

ekonomik gelişmeleri yakından takip etmiş, güçlü piyasa tecrübesi sayesinde bu amacına ulaşmıştır. Aynı zamanda banka ve diğer finans kuruluşları ile yoğun bir iletişim içerisinde olmuştur.

Amacımız şirket stratejimiz doğrultusunda hızlı değişen ekonomik ortamda OptimaFactoring'in nakit akışını, likidite, faiz ve kur riskini en iyi şekilde yönetmeye devam edebilmek ve karlılığı artırarak sürdürülebilmektedir.

D. Operasyon, BT, İdari İşler

Şirketimizin hedeflerine güvenli ve etkin şekilde ulaşılabilirlik amacıyla, tüm işlemler uzman ekibimiz tarafından yasal ve operasyonel gereksinimler doğrultusunda yenilenen süreçlerimizden taviz vermeden müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesini üst seviyelerde tutarak yürütülmektedir.

Şirketimiz web sayfasında, müşterilerin ihtiyaç duydukları işlem bilgilerine kolayca ulaşabilmeleri sağlanmıştır. Bununla birlikte şirketimiz, BDDK'nın Faktoring Şirketleri Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine ilişkin tebliği kapsamında Bilişim Sistemlerini uyumlu hale getirecek çalışmaları devam ettirmektedir.

E. İç Kontrol

İç Kontrol, riskleri belirlemek ve değerlendirmek amacıyla şirketin faaliyet ve operasyonları üzerinden sürekli kontroller yaparak şirketin genelindeki İç Kontrol Sistemi'nin etkinliğini sağlamaya çalışmaktadır. Organizasyon içerisindeki bağımsızlıkları Yönetim Kurulu'na bağlanarak sağlanmıştır.

İç Kontrol, faaliyetleri sonucunda tespit ettikleri bulguları ve önemli konuları yılda iki defa Yönetim Kurulu'na bildirmektedir. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek, denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini sağlamakla görevli ve sorumludur.

F. MASAK Uyum

MASAK Uyum Birimi, Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uyumun sağlanması ile görevlidir.

Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumun sağlanması amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamaktadır.

Kurum politikası ve prosedürlerini oluşturmak ve kurum politikalarını yönetim kurulunun onayına sunmaktadır. Risk yönetimi politikasını oluşturmak, risk yönetimi faaliyetlerini yürütmek, İzleme ve kontrol politikalarını oluşturmak ve buna ilişkin faaliyetleri yürütmek, Ulusal ve uluslararası yaptırımların, ambargoların ve düzenlemelerin takip edilerek yasaklı kişi/kuruluş/ülkelerle iş ilişkisi kurulmasının ve/veya işlemlerine aracılık edilmemesine ilişkin yönlendirilen işlemlerin kontrolünü sağlamaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2021 – 31/12/2021 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamaktadır.

Kendisine iletilen veya resen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Başkanlığa bildirmek, Bildirimlerin ve ilgili diğer hususların gizliliğinin sağlanmasına yönelik gerekli tedbirleri almaktadır.

İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri düzenli olarak tutmak ve bunları Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermekle yükümlüdür.

IV. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

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

Şirketimiz 2021 hesap döneminde;

- Bankalarda toplam 263.208 Bin TL tutarında vadeli mevduat işlemleri gerçekleştirilerek, toplam 151Bin TL faiz geliri elde edilmiştir.
- Şirket, faaliyetlerinde kullanılmak üzere, 2.832 Bin TL tutarında taşıt alımı gerçekleştirmiştir.
- Şirketimizce, 152 Bin TL'lik bilgisayar ve ekipman tesis edilmiştir.
- Bilgi teknolojileri sistemi için 168 Bin TL'lik lisans yenilemesi 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.
- Riskleri izleyen, factoring 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 2021 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 2021 yılında iktisap ettiği kendi payı bulunmamaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2021 – 31/12/2021 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

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

2021 Yılı faaliyet dönemi içerisinde;

- “Işık Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.” tarafından, finansal tabloların denetimi yapılmış ve rapor oluşturulmuştur.
- “BKR 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.
- 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.

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

2021 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:

2021 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 ulaşılamamışsa veya kararlar yerine getirilmemişse gerekçelerine ilişkin bilgiler ve değerlendirmeler:

Bin TL	2021 Fiili	2021 Bütçe	Gerçekleşme Oranı
Faktoring Alacakları	218.067	135.851	160,52 %
Aktif Toplamı	246.829	147.688	167,12 %
Özkaynak	71.753	71.606	100,21 %
Kar	14.261	15.021	94,94 %
Ciro	578.391	450.000	128,53 %

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:

2021 yılında olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

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

Optima Faktoring 2021 yılında, Hayvan Hakları Federasyonu'na 10 bin TL bağış yapmıştır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2021 – 31/12/2021 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

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:

2021 Hesap dönemi itibariyle, Net Kar 14.261 Bin TL'dir. Şirketin Aktif Toplamı 246.829 Bin TL olup, 71.753 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:

Ciro (Bin TL)	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
	578.389	289.184

Bilanço ve Gelir Tablosu Ana Hesaplar (Bin TL)

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Factoring Alacakları (net)	218.067	101.782
Toplam Aktifler	246.829	121.517
Alınan Krediler	139.444	60.145
Özkaynaklar	71.753	57.752
Borç/Özkaynak Oranı	1,94	1,04
Net Kar	14.261	4.937
Factoring Geliri	59.680	27.023

Şirket faaliyet gösterdiği sektörde yüksek özkaynak oranına sahip olup, şirket sermayesinin karşılıksız kalması söz konusu olmamıştır. 24 Aralık 2013 tarihli Resmî Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Factoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket öz kaynağının toplam aktiflere oranının yönetmelikte belirlenen asgari %3'lük standart oranının tutturulması zorunludur. Şirketin 31/12/2021 itibariyle standart oranı %29,07'dir.

Güçlü bir mali yapıya, yüksek düzeyde güvenilirliğe sahip olan Optima Factoring; yıllardır süregelen müşteri odaklı hizmet anlayışıyla pazardaki konumunu sürdürme amacındadır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
01/01/2021 – 31/12/2021 DÖNEMİ FAALİYET RAPORU

OptimaFaktoring'in hedefi; müşteri tabanını genişleterek sürdürülebilir büyümeyi ve karlılığı devam ettirmektir.

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 ResmîGazete'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. 2022 yılında daOptimaFaktoring'iaktif kalitesini korumaya odaklanacak olduğu ve toplam işlem hacminde büyümeyi hedeflediği bir yıl beklemektedir.

E. Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtım yapılmayacaksa gerekçesi ile:

Şirketimiz Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Vergi Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile esas sözleşmemizin kar dağıtım ile ilgili maddeleri çerçevesinde kar dağıtımını yapmaktadır. Şirketimiz kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Ana Sözleşme'nin 29. maddesinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Şirketimizin sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesine, mevzuatta öngörülen yasal sürelerde dağıtım yapılması hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Genel Kurul, Sözleşme'nin 29. maddesine istinaden safi kardan birinci tertip yedek akçe ve birinci temettü ayrıldıktan sonra kalan kısmı kısmen veya tamamen ikinci temettü hissesi olarak dağıtmaya veya fevkalade yedek akçe olarak ayırmaya yetkilidir. Kâr dağıtım politikasının, şirketin orta ve uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika, ekonomik şartlara göre gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilecektir. (Ana Sözleşme Md.30)Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım ile ilgili önerisi ve Genel Kurul'un onayı ile 2020 yılı karı 4.690 bin TL'nin dağıtılmayarak,3.300 bin TL'sinin, sermayeye ilave edilmesine, kalan tutarın şirket öz kaynaklarının içinde bırakılmasına oybirliği ile 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, 2021 hesap dönemi itibariyle, 16/02/2021, 29/04/2021, 26/08/2021 ve 22/12/2021 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,

görüülüp karara bağlanmıştır.

C. 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, karlılığı 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;

Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Şirketimizde ortakların, alacaklıların ve diğer ilgili kişi ve kuruluşların haklarını etkileyebilecek nitelikte özel önem taşıyan durum gerçekleşmemiştir.

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