

**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 2024 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 2024 - 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 18 Şubat 2025 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun 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; 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, ayni 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 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 gerçeğı yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütölmüştür. 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 gerçeğı yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütölmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Mehmet Halim Şahin'dir.

İstanbul, 18 Şubat 2025

**İŞİK YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK ve BAĞIMSIZ
DENETİM A.Ş.
An independent member of BKR International**

**Mehmet Halim Şahin
Sorumlu Denetçi**



OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
2024 YILI FAALİYET RAPORU

I. GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2024-31.12.2024
Ticaret unvanı	: Optima Faktoring A.Ş.
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

İstanbul Ticaret Odası'na 349417 sicil numarası ile kayıtlı olan Şirket'in Genel Müdürlük adresi Maslak Mah., Sümer Sk., No: 1B Ayazağa Ticaret Merkezi B Blok Kat: 11 **Sarıyer /İstanbul'** dur. Optima Faktoring İstanbul'daki **Genel Müdürlüğü ve Beylikdüzü, Ankara, Antalya, Denizli, Adana, İzmir, Pendik**'de faaliyet gösteren **7 şubesi** ile hizmet vermektedir.

Optima Faktoring'in şube bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Şube Adı	Adres	Telefon	Faks
Beylikdüzü Şubesi	Yakuplu Mah., Hürriyet Bulvarı, Skyport Sitesi, SkyportResidence No:1 İç Kapı No:132 <u>Beylikdüzü / İstanbul</u>	+90 (212) 875 75 78	+90 (212) 276 80 76
Ankara Şubesi	İvedik OSB Mah., 1122 Cad., No: 20/24 <u>Yenimahalle / Ankara</u>	+90 (312) 438 21 38	+90 (312) 440 74 34
Antalya Şubesi	Etiler Mah., Adnan Menderes Bulvarı, Sami Kaya İş Merkezi No: 47 D: 201 <u>Muratpaşa / Antalya</u>	+90 (242) 311 66 33	+90 (242) 312 61 81
Denizli Şubesi	İlbade Mh.129 Sok. Kandemirler İş Merkezi Blok No:15 D:15 <u>Merkezefendi / Denizli</u>	+90 (258) 265 36 34	+90 (258) 241 46 65
Adana Şubesi	Çınarlı Mah., İnönü Cad., KuruköprüGünep Plaza Blok No: 42 İç Kapı No: 707 <u>Seyhan/Adana</u>	+90 (322) 359 62 89	
İzmir Şubesi	Mansuroğlu Mah., 288/4 Sokak, No:9/1 İç Kapı No: 52 <u>Bayraklı/İzmir</u>	+90 (232) 608 94 86	
Pendik Şubesi	Yenişehir Mah. Osmanlı Bulvarı Volume İstanbul No:9 Daire:26 <u>Pendik/İstanbul</u>	+90 (212) 335 28 00	

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

2024 YILI FAALİYET RAPORU

Kısaca Optima Faktoring

Optima Faktoring A.Ş. ("Şirket") 15 Temmuz 1996 tarihinde Türkiye’de kurulmuş olup, firmaların fatura veya fatura benzeri belgelere dayalı mal ve hizmet satışından doğmuş veya doğacak yurtiçi vadeli alacaklarını temlik alarak; alacakların takibi ve vadesinde tahsili, alacaklar karşılığında belirli bir oranda vadeden önce kabili rücu ya da gayrikabili rücu olarak peşin ödemede bulunulması konularında hizmet vermektedir.

Her ölçekten firmanın yurt içi alım satım işlerinde güçlü bir iş ortağı olan ve müşteri portföyüne özgün stratejik çözümler sunan Şirket, 31.12.2024 tarihi itibarıyla 77 kişiden oluşan yetkin ve deneyimli ekibiyle sürdürülebilir başarı ekseninde gelişimini devam ettirmektedir. Müşterilerinin küresel pazarlarda da rekabet gücünü artıran sağlam bir iş ortağı olan Optima Faktoring, sağlam mali yapısı ve yüksek güvenilirliği ile geniş fonlanma imkanlarına sahip olup, farklı sektörlerde faaliyet gösteren KOBİ'lere geniş şube ağı ile hizmet sunmaktadır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Şirket’in ödenmiş sermayesi 50.000.000 TL’dir ve tamamı ödenmiş beheri 1,00 Türk Lirası değerinde 50.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

31.12.2024 tarihi itibarıyla pay sahipleri ve Şirket sermayesindeki payların dağılımları alttaki tabloda sunulmuştur.

Pay Sahipleri	Ödenmiş Sermaye (TL)	Sermaye Dağılımı %
A.B. Holding A.Ş.	49.369.745	98,74
Murat Başer	501.754	1,00
Mediha Başer	64.212	0,13
Neslihan Bayraktaroğlu	64.212	0,13
Hasan Başer	77	0,00
Toplam	50.000.000	100,00

Vizyonumuz, Misyonumuz, Stratejilerimiz

Vizyonumuz

Faktoring sektörünün ekonomiye olan desteğine değer katmak, “Optima Faktoring” kimliği ile fark yaratarak sektörün lider şirketi olmak.

Misyonumuz

Faaliyetlerini Faktoring Kanunu ve ilgili diğer düzenlemeler kapsamında güvenli ve sağlam bir şekilde gerçekleştirmek, kaliteli, yenilikçi ve çözüm odaklı hizmet anlayışı ile müşterilerinin, yetkin kadrosuna yaptığı yatırımlarla çalışanlarının, sosyal ve çevresel duyarlılığımız ile toplumun, sağlam finansal yapı, istikrarlı büyüme ve karlılıkla hissedarlarının bugününe ve geleceğine değer katan bir Şirket olmak ve bu sayede finansal piyasaların gelişmesine ve finansal istikrara katkıda bulunmaktır.

Stratejilerimiz

- Kaliteli insan kaynağı, hızlı ve verimli süreçleri ve hizmet kalitesi ile fark yaratan bir şirket olmak,
- Teknolojik altyapısına sürekli yatırım yaparak, teknolojiyi etkin kullanmak ve verimliliği artırmak,
- Yenilikçi ürünleri ve müşteri özelindeki kurumsal çözümler ile müşterilerine ihtiyaçlarına yönelik hizmetler sunmak,

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

2024 YILI FAALİYET RAPORU

- Kârlı büyüme, hizmet kalitesi ve çalışan memnuniyeti üzerine inşa edilen, piyasa verileri, müşteri ihtiyaçları doğrultusunda oluşturulan stratejimizin etkin uygulanmasını sağlamak, izlemek, geliştirmek, çalışanlar arasında interaktif iletişime dayalı bir yapının benimsenmesini sağlamaktır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ

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.

- Dürüstlük:** Tüm çalışanlar, hissedarlar, müşteriler, grup şirketleri ve diğer kurum ve kuruluşlar ile olan ilişkilerinde dürüstlük vazgeçilmez prensiptir.
- Şeffaflık:** Müşteriler ile tüm yasal mercii ve kuruluşlara, sunulan hizmetle ilgili olarak yükümlülükler ve riskler konusunda açık ve net bilgilendirme yapar.
- 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.
- 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.
- 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.

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.

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.

Çalışan Hakları

Çalışanlarının tüm hak ve yükümlülükleri 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.

A. KİŞİSEL VERİLER

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 yükümlülüklerle uygun hareket edilmektedir. 07.04.2016 tarihli 29677 sayılı Resmî Gazetede

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

2024 YILI FAALİYET RAPORU

yayımlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve sonradan güncellenen kanun maddeleri ile yayınlanan ilgili güncel yönetmelikler uyarınca oluşturulan **“Kişisel Verilerin İşlenmesi hakkında Aydınlatma Beyanı”** internet sitemizde yayınlanmıştır.

Kişisel Veri Sahibi/İlgili Kişi Hakları:

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

Kişisel Veri Sahibi Başvuru Talebi

Kişisel veri sahibi haklarına ilişkin talepler [\[info@optimafactoring.com\]](mailto:info@optimafactoring.com) e-posta adresinden, [\[optimafactoring@hs01.kep.tr\]](mailto: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 iletebilir. Veri sahibi adına 3. kişiler tarafından yapılacak olan başvurularda, başvuru talebi ile birlikte noterce onaylanmış vekâletnamenin tarafımıza gönderilmesi gerekmektedir.

B. HESAP DÖNEMİ İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

- Şirketin, 2023 Yılı Olağan Genel Kurulu 20.03.2024 tarihinde şirket merkezinde yapılmış ve 26.03.2024 tarih 11051 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır.
- 20.03.2024 tarihinde yapılan 2023 Yılı Olağan Genel Kurulu’nda, Şirketimizin 2024 yılı finansal tablolar ve bağımsız denetimini yapmak üzere, *“Işık Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.”* firması seçilmiştir.
- Şirketin aktifinde bulunan gayrimenkul ile taşıt araçları, SPK tarafından yetkilendirilmiş bağımsız profesyonel bir Değerleme kuruluştan tarafından gerçeğe uygun değer yöntemi ile 2023 yılında değerlendirilmiştir.
- Şirket 2024 yılı içerisinde TC. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ nun onayı doğrultusunda 14.423 bin TL net nakit temettü dağıtımını yapmıştır.
- 12.07.2024 tarihinde 44 no.lu Yönetim Kurulu Kararı ile Şirketin faaliyetini genişletmek amacıyla, İstanbul ili, Pendik ilçesi, Yenişehir Mahallesi, Osmanlı Bulvarı Volume İstanbul No: 9 İç Kapı No:26 adresinde factoring faaliyetinde bulunmak amacıyla “Optima Faktoring Anonim Şirketi Pendik Şubesi” nin açılmasına karar verilmiştir.

C. İMTİYAZLI PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa)İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama

Optima Faktoring’in sermayeyi temsil eden imtiyazlı pay senedi bulunmamaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
2024 YILI FAALİYET RAPORU

D. YÖNETİM ORGANI, ÜST DÜZEY YÖNETİCİ VE PERSONEL BİLGİLERİ

Şirketin Yönetim Organı

Yönetim Kurulu Üyeleri 27.02.2023 tarihli, 2022 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

Şirketin Üst Düzey Yöneticileri

Emine Bingül : Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Personel Adedi

2024 yılı itibarıyla personel adedi aylar itibarıyla alttaki tabloda sunulmuştur.

Ocak	Şubat	Mart	Nisan	Mayıs	Haziran	Temmuz	Ağustos	Eylül	Ekim	Kasım	Aralık
67	69	68	68	69	67	70	74	73	71	78	77

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

Bulunmamaktadır.

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

01 Ocak – 31.12.2024 dönemi itibarıyla Şirket'in Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür'e toplam 14.214 Bin TL tutarında maaş ve sair mali hak sağlanmıştır. Aynı dönemde Yönetim Kurulu Üyelerine ve üst yönetime verilen kredi bulunmamaktadır.

III. ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Optima Faktoring, müşteri memnuniyetini ve verimliliği artırmak amacıyla Şirket içi organizasyonel yapılar ve iş yapış şekillerinin, daha verimli çalışılmasına zemin hazırlayacak şekilde geliştirilmesini hedeflemektedir. Bu hedeflere uygun olarak yasal gereklilikler ve değişen mevzuatlara uygun olarak gerekli olan sistemsel geliştirmeler zamanında yapılmaktadır. Müşteri tabanını yaygınlaştırmak ve mevcut müşteri profilini geliştirmek için araştırma ve pazarlama faaliyetinde bulunmaktadır. Sektörün öncülerinden olma vizyonunu verimlilikle bütünleştirerek, şirket hedefleri ile müşterilerinin talep ve ihtiyaçları doğrultusunda sunduğu hizmetin kalitesini artırma yönünde araştırma ve geliştirme faaliyetleri yürütmektedir.

IV. FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

Yönetim Kurulu ve Şirket üst düzey yönetiminin aktif gözetimi, uygun Şirket politikalarının oluşturulması ve izlenmesi, risklerin zamanında, tarafsız ve doğru ölçümü, değerlendirilmesi ve raporlanması, yeterli ve etkin iç kontrol sisteminin oluşturulması Şirket'in temel ve vazgeçilemez prensipleridir.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

2024 YILI FAALİYET RAPORU

İç Kontrol ve Uyum Birimi, İç Kontrol Faaliyetleri kapsamında;

- Şirket, faaliyetlerinin yasal mevzuata, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen strateji ve politikalara uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde yürütülmesini teminen kontrol faaliyetlerinde bulunmuştur.
- 2024 yılına ait kontrol planı çerçevesinde, iç kontrol sistemlerinin etkinliğine ilişkin kontrol çalışmaları gerçekleştirmiş ve elde ettiği sonuçları Şirket üst yönetimi ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamıştır.

Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu aracılığıyla iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği, muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişi gözetilmiştir. Şirket stratejisi ve faaliyetleri doğrultusunda iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği 2025 yılında da Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu aracılığıyla gözetilecektir.

Satış ve Pazarlama

Şirket 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 pekiştirmekte, müşterilerine kurumsal, ticari ve KOBİ olmak üzere üç segment altında, Genel Müdürlüğü ve 7 şubesi ile hizmet vermektedir.

Krediler ve Risk Yönetimi

Kredi Bölümü, temel faaliyet alanı kapsamında 'etkin risk yönetimi' odaklı olarak kredi riskini yönetmekte ve şirketin ortak hedeflerini gerçekleştirmek üzere Kredi Risk Politikaları'na uyumlu bir şekilde satış faaliyetlerine destek vermektedir.

Kredi tahsis sürecinde hem müşteri hem de faktoring işlemine konu fatura borçlusuna ilişkin mali analiz ve istihbarat çalışmaları yapılmakta, satıcı ve alıcının kredibilitesi belirlenmek suretiyle müşterinin mali yapısı ve faaliyet döngüsü göz önüne alınarak, ticari amaçlı ihtiyaçları ile uyumlu olarak önceden yapılandırılmış bir ödeme takvimine ve alıcının da kredibilitesine göre kredi limitleri belirlenerek tahsis kararları alınmaktadır. Bunların yanı sıra, sektörün durumu, piyasa koşulları, mikro/makroekonomik gelişmeler düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmekte olup, Şirket itibarını olumsuz etkileyebilecek yüksek riskli işlemlerden özellikle kaçınılmaktadır.

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

İstihbarat

İstihbarat Bölümü faaliyetlerini yürütürken, güvenilir ve her türlü veri kaynağını kullanarak reel sektörün finansman ihtiyaçları doğrultusunda, firmaların borç ödeme kabiliyeti, mali gücü ve faaliyette olduğu sektörün genel görünümü gibi konular üzerine bilgileri temin ederek, elde edilen verileri titizlikle değerlendirmektedir. İşleme konu çek, senet ve poliçe gibi ödeme araçlarının alacak kalitesinin ölçülmesinin yanı sıra ödeme araçlarının ön finansmanı kapsamındaki talepleri de belirlenen limit çerçevesinde değerlendirmektedir.

Muhasebe ve Finans

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

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

2024 YILI FAALİYET RAPORU

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, Şirket nezdinde yürütülen denetim ve incelemelerde 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 görevleri arasındadır.

Finans Bölümü; Şirketin 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 değerlendirmelerinin yapılarak performansın izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Finans Bölümü'nün temel görevi, oluşturduğu uygun maliyetli kaynak havuzu ile Şirket müşterilerinin kredi ihtiyaçlarına en uygun çözümlerin geliştirilmesine aracı olmak ve Şirketin nakit akışını yönetmektir. Şirket, yurt içi bankalar, kredi kuruluşları ve faktoring şirketleri ile sürdürdüğü köklü ilişkiler sayesinde, çok çeşitli fonlama kaynaklarına erişebilmekte ve finansal riskleri bertaraf edecek şekilde işlemlerini gerçekleştirmektedir. Genel Müdürlük ve Şube ağı kapsamında Pazarlama Bölümü ile işbirliği ve iletişim anlık yürütülmekte; piyasa gelişmelerinin müşteri talep ve ihtiyaçlarına etkisi de dikkate alınarak, satış imkanlarını kolaylaştıracak ve müşterilerin fonlama maliyetlerini en uygun seviyeye çekecek fiyatlama stratejisi oluşturulmaktadır.

Finans Bölümü ayrıca; faiz ve likidite riskini yöneterek Şirketi piyasadaki dalgalanmalara karşı korumaktadır. Yüksek getiri hedefi doğrultusunda çalışmalarını yürüten Bölüm, piyasalardaki dalgalanmaları ve ekonomik gelişmeleri yakından takip etmekte; hızlı değişen ekonomik ortamda gerekli analizleri yaparak spot ya da türev piyasalarında gerekli olan işlemleri gerçekleştirmektedir. Faktoring alacakları ve banka kredi hesaplarının vadesi takip edilerek nakit akışı ve likidite riski yönetilmektedir. Bölüm, mevcut müşteri portföyünü ve aramıza katılan yeni müşterilerimizin fonlama ihtiyaçlarını en uygun maliyet ve en düşük riskle temin etmek için çalışmalarını 2024 yılında da etkin bir şekilde sürdürmüştür. Uygun maliyetli kaynak bulmak amacıyla piyasayı ve 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.

Şirket stratejimiz doğrultusunda hızlı değişen ekonomik ortamda 2024 yılında da hem finansman kaynaklarını çeşitlendirmek hem de likidite yaratmak adına, halka arz edilmeksizin sadece nitelikli yatırımcılara satılmak üzere bono ihracını da öncelikli işlemler arasında değerlendirerek, bono ihracını başarıyla gerçekleştirmiştir. Optima Faktoring'in nakit akışını, likidite, faiz ve kur riskini en iyi şekilde yönetmeye devam ederek karlılığı arttırmıştır.

Operasyon

Şirketimizin hedeflerine güvenli ve etkin şekilde ulaşılabilmesi amacıyla, operasyonel iş süreçlerine ilişkin tüm işlemler dinamik ve tecrübeli çalışanları tarafından, müşteri odaklı çalışma prensibi ile yasal ve operasyonel gereksinimler doğrultusunda en iyi şekilde yönetilerek, 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.

İç Kontrol

Uyum ve İç Kontrol Departmanı, şirketle ilgili tüm risklerin belirlenmesi ve şirketin faaliyet ve operasyonları kapsamında tüm kontrollerin yapılmasından sorumlu olup iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesi ve ilgili prosedürlerin şirkete adapte edilmesi, operasyonel risk vakalarının raporlanması ve bunlarla ilgili gerekli aksiyonların alınmasının takibini yapar. Denetim faaliyetleri sonucunda tespit edilen bulgular ve önemli unsurlar Yönetim Kurulu'na raporlanır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

2024 YILI FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu adına iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek, denetim faaliyetlerinin sürdürülmesini sağlamakla Denetim Komitesi görevli ve sorumludur.

MASAK Uyum

MASAK Uyum Birimi, Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi için, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğlere uyumun sağlanması ile görevli olup, Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumun sağlanması amacıyla gerekli çalışmaları yaparak, Başkanlıkla gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamaktadır.

Kurum politikası ve prosedürlerinin oluşturulması, Risk yönetimi, İzleme ve kontrol politikalarına ilişkin faaliyetlerin yürütülmesi, Ulusal ve uluslararası yaptırımların, ambargoların ve düzenlemelerin takibi ile yasaklı kişi/kuruluş/ülkelerle iş ilişkisi kurulmaması ve/veya işlemlerine aracılık edilmemesi hususunda gerekli kontrolleri sağlamaktadır.

Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programı çalışmalarını yönetim kurulunun onayına sunarak eğitim programının etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamakta olup, İç denetim ve eğitim faaliyetlerine ilişkin bilgi ve istatistikleri Yönetmelikte belirtilen sürelerde Başkanlığa göndermekle yükümlüdür

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

V. ŞİRKET FAALİYETLERİ VE FAALİYETLERE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Şirketin 01.01.2024-31.12.2024 dönemi itibarıyla yapmış olduğu yatırımlara ilişkin bilgiler;

- Bankalarda vadeli mevduat işlemleri gerçekleştirilerek, toplam 5.307 Bin TL faiz geliri elde edilmiştir.
- Şirket, faaliyetlerinde kullanılmak üzere, 7.630 Bin TL tutarında 7 adet taşıt alımı gerçekleştirilmiştir.
- Operasyonel süreçlerin iyileştirilmesi amacıyla sistemsel alt yapının geliştirilmesi, bilgisayar ve ekipman yenilenmesi, virüs programı, raporlama ve istihbarat için alınan programlar gibi yatırımların toplam tutarı 3.203 Bin TL dir.
- Operasyonel verimliliğin artırılması amacıyla 2025 yılında da teknolojik yatırımlara devam edilecektir.

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

Şirket faaliyetlerinin, yürürlükte ki mevzuata ve Şirket politikalarına uygun ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen çerçevede gerçekleştirilmesini, Muhasebe ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünü, güvenilirliğini sağlamak üzere her seviyedeki şirket personeli tarafından uyulacak ve uygulanacak içkontrol mekanizmaları tesis edilmiştir. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren İç Kontrol Departmanı, risk değerlendirmeleri uyarınca hazırlanan yıllık denetim planı dahilinde şirketin tümünü kapsayacak şekilde içkontrol sisteminin etkinlik ve verimliliğini denetlemektedir.

Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) mevzuatı başta olmak üzere yasal düzenlemeler, Şirket prosedürleri, etik ilkeler ve iç düzenlemeler çerçevesinde, karapara aklanmasının önlenmesi, yolsuzluk

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

2024 YILI FAALİYET RAPORU

ve terörizmin finansmanı ile mücadele ve uluslararası finansal yaptırım kurallarına uyum süreçlerimizin denetimi devam etmektedir.

Doğrudan veya Dolaylı İştirakler ve Pay Oranlarına İlişkin Bilgiler

Optima Faktoring A.Ş.'nin 31.12.2024 tarihi itibarıyla doğrudan veya dolaylı iştirakleri ve pay oranları bulunmamaktadır.

İktisap Edilen Paylara İlişkin Bilgiler

01.01.2024-31.12.2024 dönemi içerisinde Şirketimizce iktisap edilen kendi payımız bulunmamaktadır.

Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Şirket, 01.01.2024-31.12.2024 dönemi içerisinde herhangi bir kamu denetimine tabi olmamıştır.

31/12/2021 tarihli ve 31706 (6.Mükerrer) sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bilgi Sistemleri ve İş Süreçleri Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik ve 06.04.2019 tarihli, 30737 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ'in 14/5.maddesi "*Şirkette bilgi sistemleri denetimi üç yılda bir yapılır. Bu denetimin yapılacağı şirketi, denetimin yapılacağı yılı ve raporların gönderileceği tarihi belirlemeye Kurum yetkilidir. Kurum, gerekli gördüğü hallerde bilgi sistemleri denetiminin kapsamını ve sıklığını farklılaştırabilir.*" uyarınca Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından 01/11/2020 – 31/10/2023 tarihleri arasında denetlenmiş ve 31.10.2023 tarihli "*Optima Faktoring A.Ş. Bilgi Sistemleri Denetim Raporu*" düzenlenmiştir. Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslara uygun olarak etkin, yeterli ve uyumlu kontroller tesis edildiği belirtilmiştir.

Ayrıca Şirketimiz ara dönemlerde sınırlı bağımsız denetim, yıl sonunda ise bağımsız denetim olmak üzere "*Işık Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş.*" tarafından denetlenmektedir.

Optima Faktoring A.Ş. Aleyhine Açılan Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

01.01.2024-31.12.2024 dönemi içerisinde Şirket aleyhine, Şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyecek nitelikte bir dava açılmamıştır.

Optima Faktoring A.Ş. ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlar

Şirket tabi olduğu yasal mevzuata, yargı kararlarına ve idari kararlara uygun hareket edilmesi konusuna titizlikle yaklaşmakta olup, iş ve işlemlerinin hukuka uygun olarak gerçekleştirilmesine özen göstermektedir. Bu çerçevede Şirketimiz ve yönetim organı üyelerimiz hakkında uygulanan herhangi bir adli veya idari yaptırım söz konusu değildir.

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

Optima Faktoring A.Ş. 01.01.2024-31.12.2024 yılında 3.326.032 Bin TL tutarında ciroya ulaşmıştır.

(Bin TL)	2024 Gerçekleşen	2024 Bütçe	Gerçekleşme Oranı
FactoringAlacakları(net)	927.511	479.838	193,29%
Aktif Toplamı	1.102.773	675.129	163,34%
Özkaynak	365.673	409.629	89,27%
Kar(net)	120.098	161.002	74,59%
Ciro	3.326.032	4.022.000	82,70%

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ
2024 YILI FAALİYET RAPORU

Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

01.12.2024- 31.12.2024 dönemi itibariyle olağanüstü genel kurul yapılmamıştır.

Bağış, Yardım ve Sosyal Sorumluluk Projeleri Kapsamında Yapılan Harcamalar

01.12.2024- 31.12.2024 dönemi itibariyle 300.-TL bağışta bulunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

VI. FİNANSAL DURUM

Finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetim organının analizi ve değerlendirmesi

Optima Faktoring, 01.01.2024-31.12.2024 dönemi itibariyle değişken piyasa koşullarında paydaşları için kalıcı değer üretmeye devam etmiş, kaydedilen güçlü performans, teknolojiye yaptığı yatırım ile süreçlerinin doğruluğunu, verimliliğini ve etkinliğini açık olarak ortaya koymuştur.

Geçmiş yıllarla karşılaştırmalı olarak şirketin yıl içindeki satışları, verimliliği, gelir oluşturma kapasitesi, kârlılığı ve borç/özkaynakoranı ile şirket faaliyetlerinin sonuçları hakkında fikirverecek diğer hususlara ilişkin bilgiler ve ileriye dönük beklentiler

Başlıca Finansal Göstergeler ve Rasyolar

(Bin TL)	31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023
Ciro	3.326.032	1.443.873	1.839.666

Bilanço ve Gelir Tablosu Ana Hesaplar (Bin TL)	31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023
Faktoring Alacakları (Net)	927.511	748.275	422.534
Toplam Aktifler	1.102.773	914.205	639.895
Toplam Borçlar(net)	723.623	609.151	321.180
Özkaynaklar	365.673	300.207	259.626
Borç / Özkaynak Oranı	0,50	0,49	0,81
Faktoring Geliri	582.762	244.624	324.930
Net Kar	120.098	44.762	96.156

(Bin TL)	31.12.2024	30.06.2023	31.12.2023
Dönem Faaliyet Kar / (Zararı)	173.481	64.528	136.736
Vergi Karşılığı	53.383	19.766	40.580
Dönem Net Karı / (Zararı)	120.098	44.762	96.156

Şirket, 31.12.2024 tarihi itibariyle 927.511 bin TL net faktoring alacakları bakiyesine ulaşarak 120.098 bin TL net kar elde etmiştir. Optima Faktoring markasının temsil ettiği büyük güç temelinde, yetkinliklerini en doğru şekilde kullanarak, sürdürülebilir büyüme potansiyeli sunan ülkemiz faktoring piyasasında daha çok müşteriye hizmet sunmaya ve iş hacmini artırmaya kararlıdır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

2024 YILI FAALİYET RAPORU

Şirket 31.12.2024 tarihi itibarıyla, 150.000 bin TL nominal ihraç tavanı içerisinde, yurt içinde nitelikli yatırımcılara, Türk Lirası cinsinden, 2024 yılı içinde 2 kez 3 ay vadeli finansman bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.

Optima Faktoring A.Ş. Kredi Derecelendirme Notları

Optima Faktoring A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu TR A-, Kısa Vadeli Ulusal Kredi Derecelendirme Notu TR A2 ve Görünümü Durağan olarak teyit edilmiştir.

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

Şirketimizin 01.01.2024-31.12.2024 dönemi itibarıyla öz kaynak tutarı 365.673 Bin TL olup, sermaye karşılıksız kalmamıştır.

Şirketin finansal yapısını iyileştirmek için alınması düşünülen önlemler

Şirketimizin finansal yapısının güçlendirilmesi için ek önlem ihtiyacı bulunmamaktadır.

Kâr payı dağıtım politikasına ilişkin bilgiler ve kâr dağıtımı yapılmayacaksa gerekçesi

Şirketimizin kar dağıtım politikası: Türk Ticaret Kanunu ve tabi olunan sair mevzuat hükümleri çerçevesinde, Şirketimizin uzun vadeli stratejilerine paralel olarak oluşturulan plan ve yatırımlar dikkate alınarak belirlenmektedir. Kar dağıtımı, Yönetim Kurulu önerisi ile Genel Kurul tarafından onaylanarak uygulanmaktadır. 20.03.2024 tarihinde alınan Genel kurul Kararı ile kar dağıtımı Yapılacak ise dağıtılacak karın Yönetim Kurulu kararı ile belirlenmesine ve bu konuda Yönetim Kuruluna yetki verilmesine, dağıtımın 31.12.2024 tarihine kadar yapılmasına karar verilmiştir. Şirket 2024 yılı içerisinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu' nun onayı doğrultusunda 14.423 bin TL net nakit temettü dağıtımını yapmıştır.

VII. RİSKLER VE YÖNETİM ORGANININ DEĞERLENDİRMESİ

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.

Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesinin Çalışmalarına ve Raporlarına İlişkin Bilgiler

Riskin Erken Saptanması Komitesi, Şirket'in varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmaktadır.

OPTİMA FAKTORİNG ANONİM ŞİRKETİ

2024 YILI FAALİYET RAPORU

11.03.2024 tarih- 2024/01 sayılı, 15.04.2024 tarih- 2024/02 sayılı, 09.09.2024 tarih- 2024/03 sayılı, 12.12.2024 tarih- 2024/04 sayılı “Riskin Erken Saptanması ve Risk Yönetimi Komitesi Raporları” düzenlenmiştir.

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,
- Finansal Risk, operasyonel risk, stratejik risk ve mücbir sebeplere dayalı riskler, sektör bazlı riskler
- Risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin Şirket kurumsal yapısına uyumunun sağlanması ve etkin bir şekilde işlerliğinin gözetilmesi,

Konuları görüşülerek değerlendirilmiştir.

Satışlar, Verimlilik, Gelir Yaratma Kapasitesi, Kârlılık, Borç/ÖzkaynakOranı ve Benzeri Konularda İleriyeDönükRiskler

- 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.

VIII. 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 olaylar

Bulunmamaktadır.

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